



ทิพยประกันชีวิต
DHIPAYA LIFE ASSURANCE

หนึ่งในพันธมิตรของธนาคารออมสิน

เกษียณสุขสันต์

อนาคตสดใส

TIPIlife Better Life

ลงทุนอุ่นใจ


สูงใจมั่นคง

รายงานประจำปี 2564
Annual Report 2021



ทิพยประกันชีวิต
DHIPAYA LIFE ASSURANCE

หนึ่งในพันธมิตรของธนาคารออมสิน

พลัง  ที่เคียงข้างคุณตลอดไป

THE POWER  BESIDE YOU





สารบัญ

- | | | | |
|------------|---|------------|--|
| 3 | วิสัยทัศน์และพันธกิจ
Vision & Mission | 158 | ธุรกิจการลงทุนของบริษัท
Investment Performance |
| 5 | จุดเด่นทางการเงิน
Financial Highlights | 160 | การบริหารความเสี่ยง
Risk Management |
| 6 | ข้อมูลทั่วไปของบริษัท
Company General Information | 165 | ทิศทางการดำเนินงานในปี 2565
2022 Business Operations |
| 8 | ความเป็นมาของบริษัท
Corporate Milestones | 173 | ลักษณะการประกอบธุรกิจ
Business Operations |
| 10 | สารจากประธานกรรมการ
Message from the Chairman | 176 | โครงสร้างการถือหุ้น
Shareholding Structure |
| 12 | สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
Message from Chief Executive Officer | 177 | รายงานการถือหุ้นของกรรมการ
Report on Directors' Shareholding |
| 15 | รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
Report of the Audit Committee | 178 | ผังโครงสร้างองค์กร บมจ.ทิพย์ประกันชีวิต
Organization Chart |
| 18 | รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
Report of the Risk Management Committee | 180 | โครงสร้างการจัดการ
Management Structure |
| 20 | รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน
Report of the Board of Director's Responsibility
for the financial statements | 185 | คณะกรรมการ
Board of Directors |
| 22 | รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
Report of the Independent Certified Public
Accountants | 210 | รายงานการเข้าร่วมประชุม
ของคณะกรรมการบริษัท
Board of Directors Meeting Report |
| 28 | รายงานงบการเงินของบริษัท
Financial Statements | 211 | ค่าตอบแทนของกรรมการคณะต่าง ๆ
ปี 2564
2021 Remuneration of Directors
of Each Committee |
| 156 | รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท
Operating Performance | 212 | คณะผู้บริหาร
Management Team |
| | | 220 | กิจกรรมสำคัญในรอบปี
Corporate Social Responsibilities |



วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นสถาบันประกันชีวิตชั้นนำของไทย
ที่มีความมั่นคงทางการเงินสูงสุด และเติบโตอย่างยั่งยืน
TO BE THE TOP LIFE INSURANCE COMPANY
WITH FINANCIAL STABILITY
AND SUSTAINABLE GROWTH

.....



พันธกิจ (Mission)

ร่วมสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
TO PROVIDE VALUE ADDED IN THE BEST
INTEREST OF ALL STAKEHOLDERS

.....

ค่านิยมองค์กร “TIP”



T : Team & Transparency

ทำงานเป็นทีมด้วยความสมัครสมานสามัคคี
ทำงานเต็มประสิทธิภาพ ยึดมั่นการรักษาผลประโยชน์
ของลูกค้าและองค์กรเป็นสำคัญ และมีความโปร่งใส



I : Integrity

ทำงานบนพื้นฐานความถูกต้องตามหลักจริยธรรม
มนุษยธรรม และมีคุณธรรม ซื่อสัตย์ สุจริต



P : Powerful & People Centric

ทำงานด้วยพลังเต็มที่ พร้อมเป็นพลังเคียงข้างลูกค้า
มองเห็นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลางในการสร้างผลิตภัณฑ์
และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

เริ่มต้นวันฝัน ของวัยซน...

เตรียมความพร้อมให้คนที่รักและห่วงใย
เพื่ออนาคตและการศึกษาที่เหมาะสม

Start your child's dream

Prepare the future for the people you love
and care with appropriate education.

ประกันชีวิต
เพื่อการศึกษา

- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันเพื่อการศึกษา 20/10
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์ 789
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์ 28/15





จุดเด่นทางการเงิน

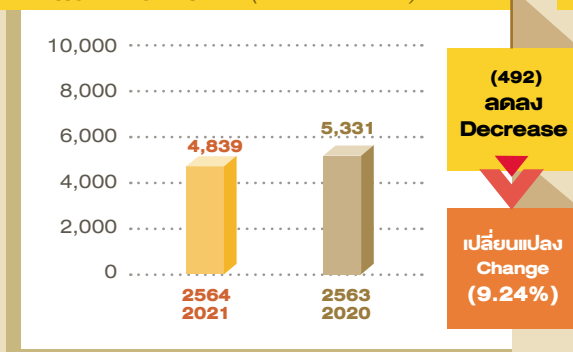
Financial Highlights

(หน่วย : ล้านบาท / Unit : Million Baht)

รายการ Description	ปี 2564 Year 2021	ปี 2563 Year 2020	เพิ่มขึ้น (ลดลง) Increase (Decrease)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) Change (%)
เบี้ยประกันภัยรับ Gross Written Premiums	4,839.43	5,331.94	(492.51)	(9.24%)
รายได้จากการลงทุนรวม Total Investment Income	766.59	894.46	(127.87)	(14.30%)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss)	830.07	(1,339.96)	2,170.03	N/A
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท) Basic Earnings (Loss) per share (Baht)	0.44	(0.72)	1.16	N/A
สินทรัพย์ลงทุน Investment Assets	28,108.90	28,406.17	(297.27)	(1.05%)
สินทรัพย์รวม Total Assets	30,828.01	30,029.58	798.43	2.66%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย Insurance Liabilities	26,995.62	26,237.19	758.43	2.89%
ส่วนของผู้ถือหุ้น Total Owners' Equity	3,374.12	3,432.72	(58.60)	(1.71%)

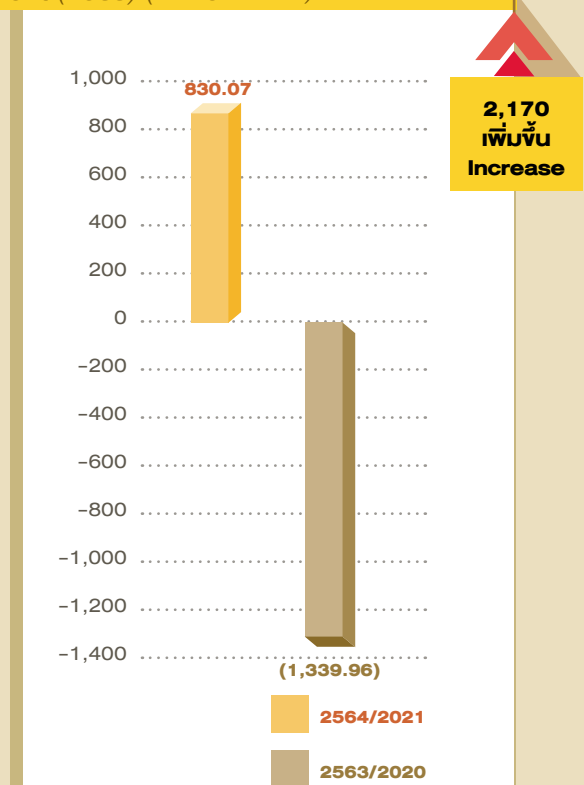
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)

Gross Written Premiums (Million Baht)



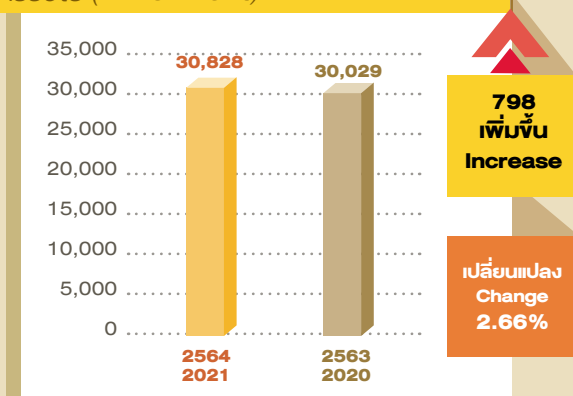
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)

Net Profit (Loss) (Million Baht)



สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)

Total Assets (Million Baht)





ทิพยประกันชีวิต
DHIPAYA LIFE ASSURANCE

หนึ่งในพันธมิตรของธนาคารออมสิน



ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัท	0107556000051
ทุนจดทะเบียน	2,525,000,000 บาท แบ่งเป็น หุ้นสามัญ 2,525,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ชำระแล้ว 1,867,837,300 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	63/2 อาคารบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1, 3, 4, 5 และ 6 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0 2118 5555
โทรสาร	0 2118 5601
เว็บไซต์	www.dhipayalife.co.th

ปิดบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564



ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (ประเทศลาว)
ประเภทธุรกิจ	ประกันภัย
จำนวนหุ้นทั้งหมด	1,000,000
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	16,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	100,000
อัตราการถือหุ้น	ร้อยละ 10
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ

ชื่อบริษัท	บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ฝึกอบรม สัมมนา และเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ
จำนวนหุ้นทั้งหมด	50,000
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	100 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	5,000
อัตราการถือหุ้น	ร้อยละ 10
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ

Company General Information

Company	Dhipaya Life Assurance Public Company Limited
Holding	0107556000051
the Registration	
Registered capital	2,525,000,000 baht, which comprises of 2,525,000,000 ordinary shares of 1 baht par value. The paid-in capital is 1,867,837,300 baht.
Head Office	63/2 Dhipaya Insurance Public Co., Ltd. Building 1 st , 3 rd , 4 th , 5 th and 6 th , Rama 9 Road, Huay Kwang, Bangkok 10310
Tel.	0 2118 5555
Fax	0 2118 5601
Website	www.dhipayalife.co.th

The entities in which the Company is holding more than 10% of the offered shares as of 31 December 2021 are as follows

Company	DHIPAYA INSURANCE CO., LTD. (Laos)
Type of Business	Insurance
Total Shares	1,000,000
Par Value	16,000 LAK
Shares held by the Company	100,000
Percentage	10%
Type of Shares	Ordinary Shares

Company	Dhipaya Training Center Co., Ltd.
Type of Business	Training, seminar and business consultancy services
Total Shares	50,000
Par Value	100 baht
Shares held by the Company	5,000
Percentage	10%
Type of Shares	Ordinary Shares



ความเป็นมาของบริษัท

Corporate Milestones



2467 / 1924

บริษัท ไซนายูเนียนไลฟ์อินชัวร์นส์ จำกัด (CUL) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2467 ในประเทศฮ่องกง โดยนักธุรกิจชาวอังกฤษ และชาวจีน ดำเนินการทั้งด้านธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต และต่อมาจึงได้เปิดสาขาเพิ่มขึ้นในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

China Union Life Insurance Co., Ltd. (CUL) was founded in Hong Kong in 1924 by the British and Chinese businessmen to operate life and non-life insurance businesses. Thereafter the Company expanded and opened branches in Southeast Asia.

2473 / 1930

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2473 บริษัท ไซนายูเนียนไลฟ์อินชัวร์นส์ จำกัด (CUL) ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายในราชอาณาจักร หลังจากได้มีการตราพระราชบัญญัติควบคุมการค้าขายอันกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่งสาธารณชน พุทธศักราช 2472

On 23 June 1930, CUL was granted the license to operate business in the Kingdom of Thailand after the enactment of Control of Trade Interfering Public Safety or Peace Act B.E.2472.

2527 / 1984

บริษัทฯ ได้ก้าวสู่การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ เมื่อกลุ่มนักธุรกิจชาวไทยเข้ามาถือหุ้นด้วยทุนจดทะเบียน จำนวน 40 ล้านบาท เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2527 โดยมีผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญเข้ามาบริหารงาน

The Company underwent a significant change as a group of Thai investors acquired the Company's shares with 40 million baht registered capital on 16 May 1984. Professional management team was appointed to operate the company.

2528 / 1985

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 60 ล้านบาท
Registered capital increased to 60 million baht.

2531 / 1988

เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม พ.ศ. 2531 ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็นบริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด

On 12 May 1988, the Company was renamed to Siam Life Insurance Co., Ltd.

2533 / 1990

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 70 ล้านบาท
Registered capital increased to 70 million baht.

2534 / 1991

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 100 ล้านบาท
Registered capital increased to 100 million baht.

2536 / 1993

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 140 ล้านบาท และได้ทำการย้ายที่ทำการของสำนักงานใหญ่จากอาคารสินธรมายังอาคารไอเซี่ยนทาวเวอร์ 2 ชั้นที่ 30 ตั้งอยู่เลขที่ 75/72-75 อาคารไอเซี่ยนทาวเวอร์ 2 ชั้น 30 ซอยสุขุมวิท 19 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

Registered capital increased to 140 million baht. The Head Office was relocated from Sinthorn Building to Ocean Tower 2 on 30th Floor at 75/72-75 Ocean Tower 2, Sukhumvit 19, Kloeng Toei Nua, Wattana, Bangkok.

2549 / 2006

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 183 ล้านบาท
Registered capital increased to 183 million baht.

2551 / 2008

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 213 ล้านบาท
Registered capital increased to 213 million baht.

2552 / 2009

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 271 ล้านบาท
Registered capital increased to 271 million baht.

2553 / 2010

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 321 ล้านบาท
Registered capital increased to 321 million baht.

SUSTAINABLE DEVELOPMENT

2554 / 2011

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 444 ล้านบาท และได้มีการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญ โดยมีการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจากบริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด มาเป็นบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด โดยมีผู้บริหารรุ่นใหม่ที่มาด้วยประสบการณ์เข้ามาบริหารงาน

Registered capital increased to 444 million baht, following by a significant change as the Company was renamed from Siam Life Insurance Co., Ltd. to Dhipaya Life Assurance Co., Ltd. A team of new generation with a flair of high management skills was appointed to operate the company.

2555 / 2012

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 968 ล้านบาท
Registered capital increased to 968 million baht.

2556 / 2013

เมื่อวันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยใช้ชื่อ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และในปีเดียวกันบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 1,476 ล้านบาท

On 9 January 2013, the Company registered the transformation to a public company at the Department of Trade Development, Ministry of Commerce, and became Dhipaya Life Assurance Public Company Limited in the same year. Registered capital increased to 1,476 million baht.

2557 / 2014

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 1,741 ล้านบาท
Registered capital increased to 1,741 million baht.

2558 / 2015

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทเป็น 2,525 ล้านบาท โดยเรียกชำระแล้ว 1,867 ล้านบาท

Registered capital increased to 2,525 million baht with the paid-up capital of 1,867 million baht.

2559 / 2016

เดือนมกราคม 2559 บริษัทฯ ได้ทำการย้ายที่ทำการของสำนักงานใหญ่จากอาคารไอเซียนทาวเวอร์ 2 หมายเลขที่ 63/2 อาคารบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1, 3, 4, 5 และ 6 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

In January 2016, the Company relocated the Head Office from Ocean Tower 2 to 63/2 Dhipaya Insurance PLC Building on 1st, 3rd, 4th, 5th and 6th Floor on Rama 9 Road, Huay Kwang, Bangkok.

2560 / 2017

บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท ธนาคารออมสิน เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมร้อยละ 19.58 เป็นร้อยละ 25

The Company paid dividends for its 2016 operations results at the rate of 0.25 baht per share. Government Savings Bank, increased shareholding ratio from 19.58% to 25%.

2561 / 2018

บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท

The Company paid dividends for its 2017 operations results at the rate of 0.30 baht per share.

2562 / 2019

บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบครึ่งปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท

The Company paid interim dividends for its 2019 half-year operation at 0.15 baht per share.

2563 / 2020

จากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 มีผลทำให้การเดินทางระหว่างประเทศต้องหยุดชะงัก ส่งผลกระทบต่อธุรกิจการบินทั่วโลก รวมทั้ง การบินไทยที่ต้องเข้าฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลและส่งผลกระทบต่อหุ้นการบินไทยไว้จำนวนหนึ่ง ประกอบกับภาวะดอกเบี้ยตกต่ำลงอย่างมาก ทำให้บริษัทมีผลประกอบการขาดทุนเป็นปีแรก เป็นเงิน 1,334 ล้านบาท

The COVID-19 outbreak caused international travel to cease and affected aviation industry worldwide including Thai Airways which was required business reorganization according to the Court's order. Due to holding certain amount of Thai Airways shares and dramatically low interest rate, the Company had a loss of 1,334 million baht for the first time.

2564 / 2021

สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ยังคงกระทบธุรกิจและทั่วโลก และธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยต่างได้รับผลกระทบจากการรับประกันภัยโควิด เจอ จ่าย จบ จนบางบริษัทต้องปิดกิจการ และถึงแม้บริษัทจะได้รับผลกระทบดังกล่าว แต่ในปี 2564 บริษัทยังคงมีผลกำไรจากการประกอบการเป็นเงิน 830 ล้านบาท

The COVID-19 outbreak situation continued to impact business worldwide and the Thai insurance industry was affected by claims from lump-sum payment COVID insurance policies, causing some companies to cease operation. Although the Company was affected accordingly, it had a profit of 830 million baht in 2021.



“

**บริษัท ทิพยประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน)**

สามารถดำเนินการผ่านพ้น
ปัญหาและอุปสรรค
และเจริญเติบโตมาอย่างต่อเนื่อง
ด้วยการดำเนินนโยบายและการบริหาร
อย่างระมัดระวัง รับผิดชอบ และความร่วมมือ
จากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

**Dhipaya Life Assurance
Public Company Limited**

has overcome the problems
and obstacles
and grown continuously
as a result of prudent policy
implementation and management
and cooperation from all stakeholders.

”



สารจากประธานกรรมการ Message from the Chairman

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีอายุครบหนึ่งทศวรรษ เมื่อปี 2564 ที่ผ่านมา ตลอดระยะเวลา 10 ปีภาวะเศรษฐกิจการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว บางช่วงเอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจ และบางช่วงมีผลกระทบและเป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจ เช่น ภาวะปัญหาเศรษฐกิจโลก ภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะโรคระบาด (COVID-19) ซึ่งมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมทั้งธุรกิจประกันชีวิต แต่บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถดำเนินการผ่านพ้นปัญหาและอุปสรรคและเจริญเติบโตมาได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยการดำเนินนโยบายและการบริหารอย่างระมัดระวัง รัดกุม และความร่วมมือจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในอนาคตภาวะเศรษฐกิจการค้าโลก และภายในประเทศอยู่ภายใต้กระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็ภาวะการแข่งขัน การเปิดเสรีการค้า และการบริการ การพัฒนาด้านเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงสู่แนวทางชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) สังคมผู้สูงอายุ ล้วนมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงในการประกอบธุรกิจการค้าทุกสาขา รวมทั้งธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะต้องเตรียมพร้อม และปรับตัวให้สอดคล้องกับภาวะที่จะเปลี่ยนแปลงไปดังกล่าว

ท้ายที่สุด ผมขอขอบคุณพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทุกท่าน ที่ได้ร่วมมือร่วมใจปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ นำพาบริษัทผ่านพ้นปัญหาอุปสรรคและเจริญเติบโตมาได้อย่างน่าพอใจ และจะเจริญเติบโตต่อไปอย่างมั่นคงและยั่งยืน

In 2021, Dhipaya Life Assurance Public Company Limited marked a decade in business. During the last 10 years, Economics conditions have been changed dramatically which facilitate business operations in some periods or impact and become the obstacles in certain periods due to global economic challenges, interest rate and the COVID-19 pandemic which impact global and domestic economy as well as life insurance industry. Nevertheless, Dhipaya Life Assurance Public Company Limited has overcome the problems and obstacles and grown continuously as a result of prudent policy implementation and management and cooperation from all stakeholders.

In the future, global economy and trade as well as the domestic ones are projected to experience a rapid and continuous changes. The situations associated with competition, trade and services liberalisation, technology development, New Normal lifestyle and aging society will all have an impact on the alteration of business operations in every industry including life insurance. Thus, Dhipaya Life Assurance Public Company Limited must be prepared and adapt accordingly.

Lastly, I would like to thank all business alliances, executives and employees of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited for their hard work which take the company to overcome the problems and obstacles successfully and keep moving forward to future success of the company's sustainable growth.

บรรพต หงษ์ทอง
Mr. Banphot Hongthong
ประธานกรรมการบริษัท
Chairman



“ บริษัท ทิพยประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน)

ได้แสดงให้เห็นแล้วว่า ทุกกรรมธรรม์
ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท
เราได้ดูแลและยึดมั่นตามสัญญาที่ได้ทำไว้
กับลูกค้า โดยที่บริษัทยังคงดำรงสัดส่วน
เงินกองทุน (CAR RATIO)

ได้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และดำเนินธุรกิจ
ได้อย่างมั่นคง ภายใต้การบริหารงานอย่างรัดกุม
และตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท

**Dhipaya Life Assurance
Public Company Limited**

has demonstrated the Company
care and adhered to contracts
made with its customers
and be able to maintain
the Company's capital adequacy
ratio higher than the legal
requirements as well as steady
business operations under prudent
management and the policies
of the Company's committees.

”



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Message from Chief Executive Officer

ในปี 2564 ที่ผ่านมามี โลกของเรา และบริษัท ทิพย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังคงเผชิญหน้ากับการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง และยังเป็นช่วงระบอบครอบคลุมทั่วทุกจังหวัดในประเทศไทย ซึ่งมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประกันของไทยในภาพรวม รวมถึงความไม่เชื่อมั่นของผู้บริโภคต่อธุรกิจประกัน แต่บริษัทฯ ได้แสดงให้เห็นแล้วว่าทุกกรรมธรรม์ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัทฯ ได้ดูแลและยึดมั่นตามสัญญาที่ได้ทำไว้กับลูกค้า โดยที่บริษัทยังคงดำรงสัดส่วนเงินกองทุน (CAR RATIO) ได้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง ภายใต้การบริหารงานอย่างรัดกุมและตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับปี 2565 แม้บริษัทฯ จะยังเผชิญกับการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และความผันผวนของเศรษฐกิจ ในช่วงภาวะสงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน บริษัทฯ ยังคงตั้งเป้าเบี้ยรับรวมไว้ที่ 5,770 ล้านบาท หรือเติบโตกว่าเบี้ยรับรวมปีที่แล้วกว่า 19% และได้เตรียมความพร้อมที่จะเข้าสู่มาตรฐานบัญชีใหม่ในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 รวมถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์ประเภทที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล หรือแบบประกันควบการลงทุน ทั้งแบบยูนิคัลลิงค์ และยูนิเวอร์แซลไลฟ์ อีกทั้งการพัฒนาขีดความสามารถในการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีสมัยใหม่ เพื่อให้เข้าถึงและเพิ่มโอกาสการขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น เพื่อชดเชยกับขนาดเบี้ยต่อกรรมธรรม์ที่มีทิศทางลดลงกว่าเดิม

ในนามของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผมขอให้คำมั่นว่า จะดำเนินธุรกิจอย่างมีอาชีพ ยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และในโอกาสนี้ ขอขอบคุณท่านคณะกรรมการท่านที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงาน พันธมิตรทางการค้า ตลอดจนผู้มีอุปการคุณทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานและเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทด้วยดีเสมอมา

In 2021, The world and Dhipaya Life Assurance Public Company Limited are still confronting with the spread of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) pandemic. The spread occurred across the country which impact on the Thai economy and insurance industry in overall, also consumer lack of confidence in insurance business. Nevertheless, the Company has demonstrated that it care and adhered to contracts made with its customers and be able to maintain the Company's capital adequacy ratio (CAR) higher than the legal requirements as well as steady business operations under prudent management and the policies of the Company's committees.

In 2022 although the Company continues to experience the spread of the COVID-19 outbreak and economic fluctuations during Russia-Ukraine war, it sets the target to achieve total life premiums of 5,770 million baht or 19% growth from last year. In addition, the Company is being prepared to adopt the new Thai Financial Reporting Standards on 1 January 2024, design participating product (PAR) as well as universal life insurance product, and leverage modern technology applications to penetrate and expand customer base to compensate the decreasing of average premium.

On behalf of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited, I would like to rest assure that I will run and manage the business in a professional way and adhere to the principles of good corporate governance in order to achieve secure and sustainable growth. Furthermore, on this occasion, I would like to express my gratitude to the Board of Directors, advisors, executives, employees, business partners and all valued customers for having always provided excellent support and participation as part of this Company.

นพพร บุญลาโภ
Mr. Nopporn Boonlapo
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
Chief Executive Officer

ส่งผ่านความห่วงใย

คุ้มครองป้องกันตลอดชีวิต

ส่งผ่านความมั่นคงและห่วงใยให้คนข้างหลัง

Care and Support lifelong protection
and passing stable life to the family

ประกัน**ชีวิต**
ตลอดชีพ

- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันตลอดชีพ 90/10
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกัน I-Shield L 90/5
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกัน I-Shield L 90/20



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

Report of the Audit Committee

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน เพื่อดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้ กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และที่รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในรอบปี 2564 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ในฝ่ายกฎหมายและฝ่ายกำกับธุรกิจ และในการประชุม จำนวน 4 ครั้ง จากจำนวน 12 ครั้ง มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอิสระโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม ประชุมด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่โดยอิสระ ไม่มีข้อจำกัด และเข้าถึงข้อมูล ทั้งจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งได้ให้ความเห็น และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ต่อบริษัทในด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

พลเอก นิพนธ์ ภาารุณนิตย์

General Niphon Pharunnit
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
Chairman of the Audit Committee



1. การสอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส และประจำปี 2564 ซึ่งได้ผ่านการสอบทานและตรวจสอบ โดยผู้สอบบัญชีอิสระ ตลอดจนได้หารือร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบ บัญชี เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง และครบถ้วนตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามข้อกำหนดกฎหมาย และมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงินอย่างเพียงพอ และทันเวลา เพื่อเป็นประโยชน์ต่อ ผู้ใช้งบการเงิน

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้บริษัทมีระบบ การควบคุมภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี และติดตาม งานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปี เพื่อให้มั่นใจ ว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ตลอดจนกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้สามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ มีทรัพยากรที่เหมาะสม และเพียงพอ เพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนด ของหน่วยงานกำกับดูแล

3. การสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานให้บริษัทปฏิบัติ ตามกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกัน ชีวิต การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการปราบปราม การทุจริตคอร์รัปชันรวมทั้งกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการติดตามรับทราบการเปลี่ยนแปลง กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ จากการประชุม ร่วมกับผู้บริหารหรือเจ้าหน้าที่ในฝ่ายกฎหมายและกำกับธุรกิจ อีกทั้งติดตามคดีฟ้องร้อง และข้อร้องเรียนที่เกิดขึ้น พร้อมทั้งให้ ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหาร เพื่อให้ดำเนินการแก้ไขอย่างสม่ำเสมอ

4. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท

และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ภายนอก โดยพิจารณาจากความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความเป็น อิสระ รวมทั้งคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีมีความเหมาะสม ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2564

Dear Fellow Shareholders of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited

The Audit Committee of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited consists of 4 independent board committees to perform according to the authority and responsibility as specified in the Charter of the Audit Committee and assigned by the Board of Directors. In 2021, 12 meetings of the Audit Committee have been held with the internal auditor, executives and staff in the Legal and Compliance department, and 4 out of 12 meetings have been held with independent auditors without executives attending.

The Audit Committee has performed their duties independently without restrictions and with all access to information from executives, employees and related parties as well as provided comments and recommendations which are benefit to the company in various areas. The Audit Committee has reported to acknowledge the Board of Directors regularly which can be summarized as follows:

1. Financial statements review

The Audit Committee reviewed 2021 financial statements quarterly and annually, which were reviewed and audited by independent auditors. As well as consulting with executives and auditors to ensure that the financial statements of the company are accurate and completed, in accordance with legal requirements and generally accepted accounting standards. This included sufficient and timely information disclosure in the financial statements to benefit to financial statement users.

2. Internal control system and internal audit review

The Audit Committee has reviewed the Company's internal control process, approved annual audit plans, and followed up the internal audit in accordance with the annual audit plans. This is to ensure the efficiency and effectiveness of Company's internal control. As well as supervising the internal audit to be able to perform duties independently, getting the right and sufficient resources for performing duties efficiently and comply with the requirements of the regulatory authorities.

3. Compliance with requirements and related Laws Review

The Audit Committee has reviewed the Company's compliance with laws, specifications and regulations governing life insurance, anti-money laundering and anti-corruption, along with all other related laws. In addition, the Audit Committee has followed up to acknowledge changes in laws and substantially related requirements from meetings with executives or staff in the legal & compliance department. The Audit Committee also followed up on the cases and complaints that occur. As well as providing recommendation to the management for improvement regularly.

4. Appointment of the 2021 auditor and auditor's remuneration.

The Audit Committee selected the independent external auditor considering their knowledges, expertise and independence. This included the appropriate remuneration of the auditor before proposing to the Board of Directors for approval at the shareholders' meeting. The Committee appointed Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd. as the 2021 external auditor.

5. การแต่งตั้งบุคคลภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบภายใน สำหรับปี 2565-2567

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลภายนอกเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาจากความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความเป็นอิสระ รวมทั้งค่าตอบแทนของผู้ให้บริการงานตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติแต่งตั้งให้บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ประจำปี 2565-2567

6. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน และพิจารณาการเปิดเผยรายการที่มีความเกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผลและเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ อย่างโปร่งใส และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จากการปฏิบัติงานตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ โปร่งใส และระมัดระวัง เพื่อให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทตามที่ได้กำหนดไว้ และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่างบการเงินของบริษัทถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมทั้งบริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้



5. Appointment of the outsourced internal auditor for 2022-2024

The Audit Committee selected the outsourced internal auditor by considering their knowledges, expertise and independence. This included the appropriate remuneration of the internal audit service provider before proposing to the Board of Directors for approval. The Committee appointed Pricewaterhouse Coopers ABAS Ltd. as the internal auditor for 2022-2024.

6. Related-party transactions and situations of conflict of interest Review

The Audit Committee has reviewed and considered the disclosure of related-party transactions and situations of conflict of interest with reasonable and adequate judgement. This is to ensure that the company has implemented the rules and regulations with transparency and will not cause conflicts of interest.

From the performance of duties in accordance with the authorities, duties and responsibilities of the Audit Committee, The Committee performed their duties independently, transparently and carefully for the company to achieve company objectives.

Furthermore, the Audit Committee observed that the financial statements of the company are correct as it should be, in essence, in accordance with generally accepted accounting principles, complete, reliable and adequate disclosure. Moreover, the company have effective and efficient internal control, comply with the requirements and related laws of related-party transactions and situations of conflict of interest with transparency and accountability.





รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Report of the Risk Management Committee



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท กิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากล โดยมีวัตถุประสงค์ให้การดำเนินการและการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างต่อเนื่องและทันเหตุการณ์

ในรอบปี 2564 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้จัดให้มีการประชุมรวม 13 ครั้ง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมครบองค์ประชุมทุกครั้ง สามารถสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังต่อไปนี้

นายอิสระ วงศ์รุ่ง

Mr. Isara Wongrun

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Chairman of the Risk Management Committee

1. ให้ความเห็นชอบกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. กำหนดและทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับแผนธุรกิจและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
3. กำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
4. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท
5. ติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัท ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัท ประกันชีวิตของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นประจำทุกเดือน
6. ติดตามสถานะความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส
7. ติดตามดูแล และรับทราบความคืบหน้าของผลการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงรายงานผลกระทบเชิงปริมาณของการทดสอบภาวะวิกฤตประจำปี
8. รับทราบผลการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินประจำปี 2564 (ORSA Report)
9. รับทราบผลจัดฝึกรอบรม การทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ประจำปี 2564
10. ติดตามดูแล และรับทราบความคืบหน้าของผลการบริหารความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) และนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท
11. ติดตามดูแล และรับทราบความคืบหน้าผลการเข้าตรวจสอบบริษัทจากสำนักงาน คปภ.

Dear Fellow Shareholders of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited

Risk Management Committee has the authority and responsibilities as assigned by the Board of Directors according to the statement stipulated in the Charter of Risk Management Committee. To comply with the good governance and international standards, the Risk Management Committee performs its duties to fulfill the objectives to ensure that the operation and risk management are conforming to the framework of the Office of Insurance Commission (OIC), and to ensure that the Company has achieved continually and timely risk management.

In 2021, the Risk Management Committee held 13 meetings with a quorum of each meeting. Key responsibilities are summarized as follows:

1. Approved the Charter of the Risk Management Committee.
2. Formulated and reviewed risk management framework and policy to be in accordance with the Company's business plan and the Office of Insurance Commission (OIC)'s regulations.
3. Formulated and reviewed the Company's information technology risk management policy, information technology security policy and business continuity management policy.
4. Determined the company's risk appetite to be appropriate and in accordance with the Company's business plan.
5. Monitored the status of the Company's risk management on a monthly basis according to the Office of Insurance Commission (OIC)'s insurance company regulatory policy.
6. Monitored the status of the Company's information technology risk on a quarterly basis.



7. Monitored and acknowledged the progress of risk management to be in compliance with the Company's risk management policy, including suggestions to improve the risk management process and reported the quantitative impact of the annual Stress Test.
8. Acknowledged the 2021 report on Enterprise Risk Management (ERM) and Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).
9. Acknowledged the 2021 training report on business continuity plan (BCP) testing.
10. Monitored and acknowledged the progress of risk management as a result of the coronavirus 2019 (COVID-19) outbreak and its significant impact on the Company.
11. Monitored and acknowledged the progress of the audit result conducted by the OIC.





รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยได้มีการพิจารณานโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและหลักการประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว



คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัท สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

(นายบรรพต หงษ์ทอง)
ประธานกรรมการ

(นายนพพร บุญลาโภ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Report of the Board of Director's Responsibility for the financial statements

The Board of Directors is responsible for the preparation of financial statements of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited for which are compiled with financial reporting standard basing on accounting policy that are appropriate and widely recognized. Utmost discretion and reasonable accounting principles were used in the preparation of financial statements. Information was sufficiently disclosed with transparency in the note sections to enhance benefits of financial statements for the shareholders and investors.

The Board of Directors has strictly obliged by the good corporate governance and continued to maintain risk management and internal control systems to ensure that the compilation of accounting information is complete, timely and sufficient with regard to protect the Company's assets and prevent misconduct or unusual operations that might cause significant damage to the Company.

The Board of Directors appointed the Audit Committee, which comprises independent directors, to supervise and review the credibility and accuracy of financial statements, as well as to evaluate and assure the efficiency of the Company's internal audit system and internal audit operations. Opinions of the Audit Committee on the aforementioned issues were included in the audit's report of this annual report.

The Board of Directors agreed that the Company's internal control system and internal control operations have assured the accuracy of the financial statements of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited for the accounting period ending 31 December 2021. The financial statements appropriately reflected accurate financial status and operating results as required by generally accepted accounting principles. The Company's auditors have audited and stated their opinions in the Audit Committee's Report of this annual report.

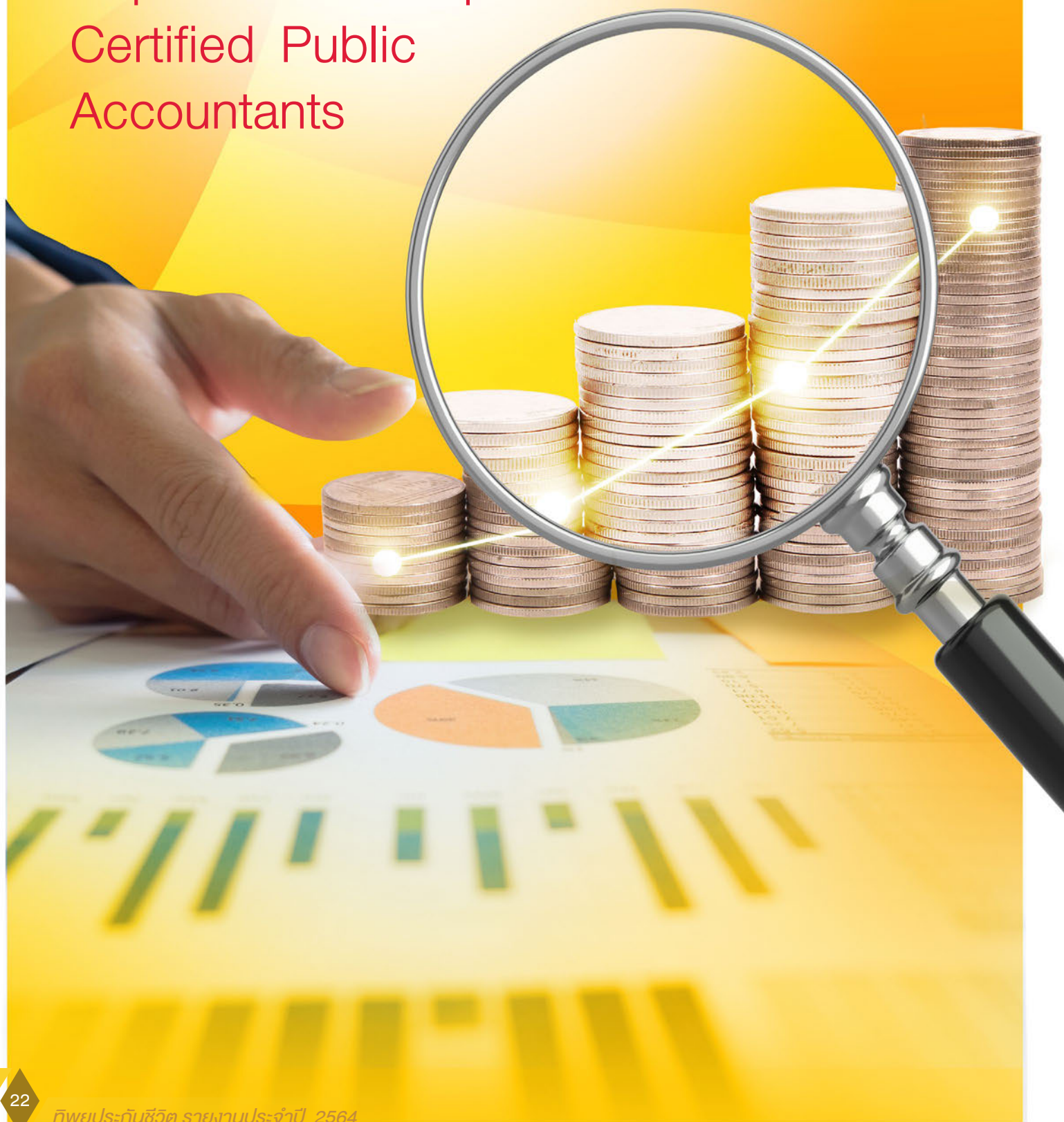


Mr. Banphot Hongthong
Chairman

Mr. Nopporn Boonlapo
Chief Executive Officer

รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

Report of the Independent
Certified Public
Accountants



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

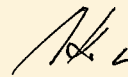
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ดร. สุกมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565



ฟิตแอนด์เฟิร์ม เสริมความมั่นใจ

บริหารกาย บริหารใจ
เชื่อมั่น และไว้ใจอนาคต
กับแผนสุขภาพที่ออกแบบได้

Boost your body fit to make
yourself-confidence.
Trust your future health
with a wellness plan
you can design.

ประกัน**สุขภาพ**

- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกัน Cancer Perfect
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกัน Smart Cancer





รายงานงบการเงินของบริษัท

Financial Statements

บริษัท กิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	968,694,056	239,323,162
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	99,843,309	105,891,958
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		153,670,415	135,328,794
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	110,815,209	61,396,208
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	88,087,678	8,052,967
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	27,861,933,380	28,183,890,217
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	11	246,971,276	222,275,055
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	12	85,266,471	107,400,630
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	222,402,900	173,403,103
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	14	913,700,956	728,221,570
สินทรัพย์อื่น	15	76,624,744	64,398,623
รวมสินทรัพย์		30,828,010,394	30,029,582,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายทพร นุชตาโอ



นางสาวทัศนาวินาเจริญ

บริษัท กิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	26,995,622,134	26,237,190,874
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	41,432,666	64,360,309
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		99,324,861	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	62,641,878	38,599,237
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	2,215,406	18,957,897
หนี้สินอื่น	20	252,656,839	237,753,944
รวมหนี้สิน		27,453,893,784	26,596,862,261
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญจำนวน 2,525,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		2,525,000,000	2,525,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 1,867,837,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
ชำระครบแล้ว		1,867,837,300	1,867,837,300
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,082,786,110	1,082,786,110
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	242,070,630	200,567,223
ยังไม่ได้จัดสรร		1,343,871,792	555,307,061
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(1,162,449,222)	(273,777,668)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,374,116,610	3,432,720,026
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		30,828,010,394	30,029,582,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทพร นุชตาโต




นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ

บริษัท กิ๊พยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		4,839,429,531	5,331,939,657
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันต่อ		(509,216,074)	(486,682,500)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		4,330,213,457	4,845,257,157
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน		47,140,379	(92,679,924)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		4,377,353,836	4,752,577,233
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		69,448,879	56,085,324
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	23	857,056,411	935,321,410
ผลขาดทุนจากเงินลงทุน		(90,717,078)	(40,874,862)
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		247,062	9,109
รายได้อื่น		105,247	119,800
รวมรายได้		5,213,494,357	5,703,238,014
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มจากปีก่อน		636,383,019	3,171,015,164
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มระหว่างปี		74,301,208	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		2,373,501,861	1,797,580,162
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ			
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(452,334,517)	(352,105,214)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		719,876,811	774,737,708
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		136,071,451	148,755,853
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24	483,856,810	432,006,188
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนจากการด้อยค่า			
และผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้	26	216,318,091	1,424,412,188
รวมค่าใช้จ่าย		4,187,974,734	7,396,402,049
กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้		1,025,519,623	(1,693,164,035)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	14	(195,451,485)	353,205,610
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		830,068,138	(1,339,958,425)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทพร บุญตาโต




นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ

บริษัท กิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	27		
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,065,795,575)	(1,428,059,816)
ตัดจำหน่ายผลกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน			
จากการขายเงินลงทุน		(49,033,991)	(82,733,691)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)			
เบ็ดเสร็จอื่น		222,965,914	302,158,701
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการประมาณการตาม			
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน		3,990,123	433,469
ภาษีเงินได้ - ผลกำไรจากการประมาณการ			
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน		(798,025)	(86,694)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(888,671,554)	(1,208,288,031)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(58,603,416)	(2,548,246,456)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	28		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		บาท 0.44	(0.72)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		หุ้น 1,867,837,300	1,867,837,300

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทพร บุญตาโก




นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ

บริษัท กิ๊พประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น สามัญ	กำไรสะสม		เงินลงทุนที่ วัตถุประสงค์ ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการโอนเปลี่ยน ประเภทเงินลงทุน	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ พนักงาน	รวม องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	1,942,939,913	698,367,487	196,795,480	(4,460,380)	890,702,587	5,984,833,133
- ตามที่รายงานในปีก่อน	-	-	-	(47,674,427)	43,807,776	-	-	43,807,776	(3,866,651)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	1,895,265,486	742,175,263	196,795,480	(4,460,380)	934,510,363	5,980,966,482
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	-	-	-	(1,339,938,425)	(1,142,447,853)	(66,186,953)	346,775	(1,208,288,031)	(2,548,246,456)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	555,307,061	(400,272,590)	130,608,527	(4,113,605)	(273,777,668)	3,432,720,026
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	555,307,061	(400,272,590)	130,608,527	(4,113,605)	(273,777,668)	3,432,720,026
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	830,068,138	(852,656,459)	(39,227,193)	3,192,098	(888,671,554)	(58,603,416)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	41,503,407	(41,503,407)	-	-	-	-	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,867,837,300	1,082,786,110	242,070,630	1,343,871,792	(1,252,909,049)	91,381,334	(921,507)	(1,162,449,222)	3,374,116,610
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



Dr. Jit-Ojima
นางสาวกัญญา วิภาเจริญ

Dr. Jit-Ojima
นายทพร บุญลาโต

บริษัท ภัทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		4,847,069,903	5,392,427,055
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(100,351,313)	(54,229,361)
ดอกเบี้ยรับ		764,018,831	712,905,233
เงินปันผลรับ		234,429,683	360,284,733
รายได้อื่น		502,746	1,080,163
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง		(2,324,472,479)	(1,748,755,659)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(704,987,781)	(783,359,011)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(111,325,670)	(226,012,833)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(407,289,489)	(396,997,964)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(59,421,355)	(508,059,853)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	5.3	2,196,823,128	7,004,159,698
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	5.3	(3,458,072,467)	(9,530,920,298)
เงินให้กู้ยืม		(21,189,068)	(61,523,250)
เงินฝากสถาบันการเงิน		(19,741)	(52,268)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		855,714,928	160,946,385
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มาจาก			
ขายอุปกรณ์	5.1	-	3,165
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		-	3,165


นายเทพพร บุญฤทธิ




นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
กระแสเงินสดใช้ไปใน			
ซื้ออุปกรณ์	5.1	(15,100,035)	(58,012,300)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.2	(94,895,953)	(60,850,968)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(109,995,988)	(118,863,268)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(109,995,988)	(118,860,103)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
กระแสเงินสดใช้ไปใน			
เงินสดจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า		(16,348,046)	(17,843,985)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(16,348,046)	(17,843,985)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		729,370,894	24,242,297
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		239,323,162	215,080,865
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	6	968,694,056	239,323,162

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายพนพร บhumthakul




นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2473 และต่อมาเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2556 ได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด กับกระทรวงพาณิชย์ ดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันชีวิต โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่อาคารบริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ ธนาคารออมสิน และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 25 และร้อยละ 17.76 ตามลำดับ

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของบริษัท ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และงบการเงินนี้ยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันชีวิต เรื่อง “หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “สัญญาประกันภัย”

- 2.3 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)
- 2.4 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มี เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับ ภาษาไทยเป็นหลัก
- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึง แนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการ ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติ ทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

การยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

บริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง “สัญญาเช่า” การปรับปรุง ดังกล่าวอนุญาตให้ผู้เช่าที่เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลด ค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเงื่อนไข ตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ และให้บันทึกบัญชีการยินยอมลดค่าเช่า เหล่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญา เช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

บริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง “สัญญาเช่า” (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง “สัญญาประกันภัย” มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม IFRS 7

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก” มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 เรื่อง “การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่” มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงิน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย
 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับการปรับปรุงเกี่ยวกับการปฏิรูพอัตรดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง “สัญญาประกันภัย” มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง “สัญญาเช่า” โดยได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญดังต่อไปนี้

3.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย บริษัทได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยพิจารณาถึงนัยสำคัญของการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัย หากมีเพียงเหตุการณ์ใด (scenario) เหตุการณ์หนึ่งซึ่งมีเนื้อหาเชิงพาณิชย์ที่ทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์ส่วนเพิ่มให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันจะหมดสิ้นไป สัญญาอื่นใดที่บริษัทได้ทำกับผู้เอาประกันภัยอาจไม่เป็นสัญญาประกันภัย ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา แต่อาจเป็นสัญญาประกันภัยได้ในภายหลังเมื่อบริษัทได้มีการรับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาอื่นๆ นอกเหนือจากที่ได้กล่าวไว้แล้วจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาลงทุน

3.2 การรับรู้รายได้

3.2.1 การรับรู้เบี้ยประกัน

เบี้ยประกันปีแรกรับรู้เป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืน และเบี้ยประกันปีต่อไปของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน รับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ

เบี้ยประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อ

3.2.2 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อถือเป็นรายได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาและรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้วเสร็จ

3.2.3 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ หักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมโดยดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลรับรู้เมื่อมีการประกาศจ่ายและบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล และดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมรับรู้ตามระยะเวลาคงค้างของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

บริษัทหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเมื่อกรรมธรรม์นั้น ไม่มีมูลค่าเงินสด

3.2.4 ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

3.2.5 รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

3.3.1 ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์

ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์บันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายการหักออกจากค่าสินไหมทดแทนเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อ

3.3.2 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3.3 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลที่มีมูลค่าเงินสดเกินกว่าเบี้ยประกันค้ำรับและเกินกำหนดชำระจากระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า เบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน

3.6 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

3.6.1 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

3.6.2 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและเงินวางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

3.6.3 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยส่งต่อให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อ และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกันภายใต้สัญญาประกันภัยต่อประเภทเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบกัน และ
- (2) บริษัทตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.7 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนแสดงตามมูลค่ายุติธรรมบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงตามมูลค่ายุติธรรมบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งที่จำหน่ายหลักทรัพย์โดยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นภายใต้หัวข้อกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้ากำไรหรือขาดทุน และรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ตราสารหนี้และหน่วยลงทุน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเข้ากำไรหรือขาดทุน และรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนของตราสารหนี้และหน่วยลงทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า ทั้งนี้หลักฐานที่ชัดเจนของการด้อยค่าสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และหน่วยลงทุนรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีในทางลบ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารหนี้และหน่วยลงทุนนั้นอาจจะไม่เรียกคืนกลับมาได้ การลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้และหน่วยลงทุนต่ำกว่าราคาทุนถือเป็นหลักฐานที่ชัดเจนของการด้อยค่า

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนเมื่อซื้อ และประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือบันทึกเป็นผลกำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อ โอนสินทรัพย์ทางการเงินและ โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนบริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุน

3.8 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บหนี้ การวิเคราะห์อายุหนี้ และราคาประเมินของหลักประกันของลูกหนี้แต่ละรายในปัจจุบัน

3.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 - 10 ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายอุปกรณ์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายอุปกรณ์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อบริษัทตัดรายการอุปกรณ์นั้น ออกจากบัญชี

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณเป็นเวลา 3 - 10 ปี

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัท ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นี้จะพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.12 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

3.12.1 สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งการคำนวณเงินสำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวนี้เป็นไปตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554 โดยกำหนดให้สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณ โดยอ้างอิงตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation หรือ GPV) ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต

3.12.2 สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น

(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของฝ่ายบริหาร โดยมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) และสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated loss adjustment expense - ULAE) ที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของปีที่จ่าย

(2) สำรองเบี้ยประกันภัย

(2.1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น และสัญญาเพิ่มเติมระยะสั้น คำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาความคุ้มครอง โดยวิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

(2.2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทประมาณการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดจากกรมธรรม์ประกันภัยที่ความคุ้มครองยังไม่สิ้นสุด ณ วันที่ประมาณการ โดยจัดสรรสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดให้เพียงพอที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากภัยที่ยังไม่สิ้นสุดความคุ้มครอง บริษัทได้ใช้วิธีการคำนวณสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และจะจัดสรรสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มเติมเมื่อสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(3) ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายบันทึกตามประมาณการจำนวนที่จะจ่าย เมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์หรือเมื่อเข้าเงื่อนไขในกรมธรรม์

(4) หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกตามเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย หรือจำนวนที่ต้องจ่ายให้ผู้เอาประกันภัย

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

3.13.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทและพนักงานของบริษัท ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยผู้จัดการกองทุนภายนอก และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบของกองทุน

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.13.2 ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาวะผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน เช่น เงินเดือน โบนัส เป็นต้น วัตถุประสงค์ โดยมิได้คิดลดกระแสเงินสด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อบริษัทมีภาวะตามกฎหมายอันเป็นผลมาจากที่พนักงานได้ทำงานให้

3.13.3 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาวะผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติหลายประการ รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.14 สัญญาเช่า

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้น ไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัตถุดิบหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)

- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยการวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ไม่แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง “การด้อยค่าของสินทรัพย์” เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ที่ต้องชำระในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระในงวดปัจจุบันคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษีที่บังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

3.16 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนจะใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ชำระแล้ว

3.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

3.18 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น โดยประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

4.1 สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวเพื่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยในอนาคตคำนวณ โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบียดรวม (Gross Premium Valuation หรือ GPV) ซึ่งต้องใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต สมมติฐานเหล่านี้อาจแตกต่างกันไปในแต่ละปีและมีการอ้างอิงถึงประสบการณ์ที่ผ่านมาปรับให้เป็นแนวโน้มตามสภาพตลาดในปัจจุบันและความคาดหวังในอนาคต เพื่อให้หนี้สินดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายในอนาคตสำหรับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ชีวิต

4.2 สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท สำรองดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องชำระสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยบริษัทคำนวณสำรองดังกล่าวตามผลิตภัณฑ์และความคุ้มครอง ทั้งนี้สำรองดังกล่าวประกอบด้วยสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported : IBNR)

สำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้วจะขึ้นอยู่กับประมาณการ การชำระเงินในอนาคตจากการเรียกร้องความเสียหาย โดยไม่มีการคิดลด สำรอง IBNR ประมาณการจาก ข้อมูลในอดีตและแบบจำลองทางสถิติบนพื้นฐานของคณิตศาสตร์ประกันภัย

4.3 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัย ที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูล ในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

4.4 การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์บางประเภทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้น รอบระยะเวลารายงาน เช่น พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชน จะทำการวัดมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของราคาอ้างอิงและข้อมูลอื่นจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai-BMA) โดยบริษัทจะพิจารณาราคาที่ได้มาจากการซื้อขายจริงเป็นลำดับแรก เช่น ราคาตกลงซื้อขาย ถ้าราคาซื้อขายไม่สามารถหาได้ บริษัทจะทำการประมาณการราคาโดยการคิดลด กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ย และ/หรือราคาซื้อขายของตราสารที่มีลักษณะ ใกล้เคียงกันจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ดังกล่าว ณ วันที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินรายการต่างๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 33.2.2

4.5 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราขึ้นเงินเดือน ในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

4.6 การจัดประเภทสัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญา เพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้ว หรือไม่

- 4.7 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมมา
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทาง
ภาษีในอนาคต และโอกาสที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผล
ขาดทุนทางภาษีสะสม
- 4.8 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด
อายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น
อย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทาง
การเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจ ประกันภัยไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็น
การเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของ
สินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัท พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิง
ปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

5. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

- 5.1 เงินสดรับ (จ่าย) เพื่อการซื้อขายอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		
ลูกหนี้จากการขายอุปกรณ์ต้นปี	-	-
ขายอุปกรณ์	-	3,165
	-	3,165
หัก เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	(3,165)
ลูกหนี้จากการขายอุปกรณ์ปลายปี	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์		
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ต้นปี	1,439,824	-
ซื้ออุปกรณ์	13,660,211	59,452,124
	15,100,035	59,452,124
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(15,100,035)	(58,012,300)
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ปลายปี	-	1,439,824

5.2 เงินสดจ่ายเพื่อการซื้อขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้นปี	24,518,531	16,567,480
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	83,771,656	68,802,019
	108,290,187	85,369,499
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(94,895,953)	(60,850,968)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนปลายปี	13,394,234	24,518,531

5.3 เงินสดรับ (จ่าย) เพื่อการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนต้นปี	3,000,000	-
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,193,823,128	7,007,159,698
	2,196,823,128	7,007,159,698
หัก เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,196,823,128)	(7,004,159,698)
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนปลายปี	-	3,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนต้นปี	-	22,798,979
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,458,072,467	9,508,121,319
	3,458,072,467	9,530,920,298
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,458,072,467)	(9,530,920,298)
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนปลายปี	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,261,249,339	2,526,760,600

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	333,599	1,924,403
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทไม่มีกำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	968,360,457	237,398,759
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	968,694,056	239,323,162

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	88,490,152	95,675,698
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	3,012,605	3,882,622
ค้างชำระเกิน 30 - 60 วัน	3,017,709	2,275,828
ค้างชำระเกิน 60 - 90 วัน	1,424,332	1,822,435
ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	3,898,511	2,235,375
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	99,843,309	105,891,958

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองสินไหมทดแทน	18,215,438	8,259,156
สำรองเบี้ยประกันภัย - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	61,438,860	53,137,052
สำรองประกันภัย - สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	31,160,911	-
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 16)	110,815,209	61,396,208

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ		
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	88,087,678	8,052,967
รวมเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	88,087,678	8,052,967

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัด จำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน		
ตราสารหนี้ - หน่วยลงทุน	650,000,000	650,152,180
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	152,180	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน	650,152,180	650,152,180
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,948,316,027	9,211,713,049
ตราสารหนี้ภาคเอกชน ⁽¹⁾	14,081,289,881	13,905,844,983
ตราสารทุนภาคเอกชน	8,172,800	4,118,776
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	5,400,927,774	4,379,843,572
รวม	29,438,706,482	27,501,520,380
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,451,554,955)	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและ ผลขาดทุนจากการด้อยค่า ⁽²⁾	(780,707,510)	(295,076,363)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	27,206,444,017	27,206,444,017
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่เข้ามา	5,337,183	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,337,183	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	27,861,933,380	

(1) เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนได้รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทแห่งหนึ่งที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระเงินและกระแสเงินสดที่กิจการคาดว่าจะได้รับ บริษัทได้ปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทดังกล่าวใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ (New Effective Interest Rate) เป็นจำนวนเงิน 613.56 ล้านบาท

(2) บริษัทได้กลับรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทแห่งหนึ่งที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการที่เคยบันทึกไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อรับรู้ผลกระทบจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวและได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเป็นจำนวนเงิน 295.08 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน		
ตราสารหนี้ - หน่วยลงทุน	42,444,418	42,448,395
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,977	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน	42,448,395	42,448,395
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,740,860,671	10,949,413,151
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,815,640,830	12,656,349,826
ตราสารทุนภาคเอกชน	8,172,800	4,021,748
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	5,342,180,692	4,476,339,655
รวม	29,906,854,993	28,086,124,380
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(336,725,389)	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและ ผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,484,005,224)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28,086,124,380	28,086,124,380
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,000,000	
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืน เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ	5,317,442	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,317,442	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	28,183,890,217	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ครบกำหนด

	1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	209,853,160	1,923,347,251	7,815,115,616	9,948,316,027
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	487,642,751	3,667,645,049	9,926,002,081	14,081,289,881
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,022,266	41,878,626	(957,948,768)	(912,047,876)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	701,518,177	5,632,870,926	16,783,168,929	23,117,558,032

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ครบกำหนด

	1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	57,406,372	1,561,474,846	9,121,979,453	10,740,860,671
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	619,492,750	2,825,452,652	10,370,695,428	13,815,640,830
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(166,281,273)	(185,718,290)	(598,738,961)	(950,738,524)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	510,617,849	4,201,209,208	18,893,935,920	23,605,762,977
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	50,000,000	-	-	50,000,000
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	50,000,000	-	-	50,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทพันธบัตรและหุ้นกู้ ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 6,322.28 ล้านบาท และ 6,070.60 ล้านบาท ตามลำดับ ได้นำไปวางประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ดูหมายเหตุข้อ 30)

บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่ายุติธรรม บาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ระดับ 1)	22,503,992,069	17,913,377
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)	613,565,963	295,076,363
	23,117,558,032	312,989,740

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม บาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ระดับ 1)	23,281,542,977	9,687,541
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)	324,220,000	1,208,961,768
	23,605,762,977	1,218,649,309

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี
	บาท	บาท
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและ ดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือที่บริษัทบริหารและ ประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	23,117,558,032	207,351,723
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	650,152,180	148,203
	23,767,710,212	207,499,926

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี
	บาท	บาท
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและ ดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือที่บริษัทบริหารและ ประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	23,605,762,977	(1,677,876,549)
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	42,448,395	(6,044)
	23,648,211,372	(1,677,882,593)

11. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ โดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันและยังไม่ถึงกำหนดชำระ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
เงินต้น	225,509,605	205,388,308
ดอกเบี้ยค้างรับ	21,461,671	16,886,747
รวม	246,971,276	222,275,055

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

ราคาทุน	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์		คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		อาคาร		สินทรัพย์สิทธิการเช่า		รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	23,332,262	23,191,355	56,686,979	-	28,851,984	4,415,512	1,522,503	34,789,999	138,000,595					
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	348,242	746,128	55,017,739	3,340,015	-	-	-	-	59,452,124					
จำหน่ายระหว่างปี	-	(257,054)	(314,141)	-	-	-	-	-	(571,195)					
ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	23,680,504	23,680,429	111,390,577	3,340,015	28,851,984	4,415,512	1,522,503	34,789,999	196,881,524					
ราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	23,680,504	23,680,429	111,390,577	3,340,015	28,851,984	4,415,512	1,522,503	34,789,999	196,881,524					
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	8,900	62,748	13,588,563	-	-	-	-	-	13,660,211					
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	3,340,015	(3,340,015)	-	-	-	-	-					
จำหน่ายระหว่างปี	-	(229,217)	(215,197)	-	(28,851,984)	-	-	-	(29,296,398)					
ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	23,689,404	23,513,960	128,103,958	-	-	4,415,512	1,522,503	5,938,015	181,245,337					
ค่าเสื่อมราคาสะสม														
ค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	8,398,680	13,759,292	38,699,713	-	-	-	153,748	153,748	61,011,433					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,451,150	3,845,817	6,800,394	-	14,425,992	1,224,000	289,273	15,939,265	29,036,626					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(256,241)	(310,924)	-	-	-	-	-	(567,165)					
ค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	10,849,830	17,348,868	45,189,183	-	14,425,992	1,224,000	443,021	16,093,013	89,480,894					
ค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	10,849,830	17,348,868	45,189,183	-	14,425,992	1,224,000	443,021	16,093,013	89,480,894					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,482,193	2,090,875	15,278,810	-	14,425,992	1,224,000	289,273	15,939,265	35,791,143					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(226,197)	(214,990)	-	(28,851,984)	-	-	(28,851,984)	(29,293,171)					
ค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	13,332,023	19,213,546	60,253,003	-	-	2,448,000	732,294	3,180,294	95,978,866					
มูลค่าสุทธิตามบัญชี														
วันที่ 31 ธันวาคม 2564	10,357,381	4,300,414	67,850,955	-	-	1,967,512	790,209	2,757,721	85,266,471					
วันที่ 31 ธันวาคม 2563	12,830,674	6,331,561	66,201,394	3,340,015	14,425,992	3,191,512	1,079,482	18,696,986	107,400,630					

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 35.79 ล้านบาท และจำนวน 29.04 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 50.81 ล้านบาท และ 20.92 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน			
ราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	57,254,819	95,534,675	152,789,494
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	33,835,999	38,306,035	72,142,034
จำหน่ายระหว่างปี	(1,355,048)	-	(1,355,048)
โอนเข้า (โอนออกและปรับปรุงรายการ)	114,581,359	(117,921,374)	(3,340,015)
ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	204,317,129	15,919,336	220,236,465
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	37,643,987	46,127,669	83,771,656
โอนเข้า (โอนออก)	16,772,984	(16,772,984)	-
ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	258,734,100	45,274,021	304,008,121
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ค่าตัดจำหน่ายสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	29,170,414	-	29,170,414
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	18,736,098	-	18,736,098
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่เลิกใช้งาน	(1,073,150)	-	(1,073,150)
ค่าตัดจำหน่ายสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	46,833,362	-	46,833,362
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	34,771,859	-	34,771,859
ค่าตัดจำหน่ายสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	81,605,221	-	81,605,221
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
วันที่ 31 ธันวาคม 2564	177,128,879	45,274,021	222,402,900
วันที่ 31 ธันวาคม 2563	157,483,767	15,919,336	173,403,103

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 34.77 ล้านบาท และจำนวน 18.74 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 15.37 ล้านบาท และ 12.06 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ / หนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สินทรัพย์ / หนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	913,700,956	728,221,570

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	9,104,522	2,454,211	-	11,558,733
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)	748,094	(134,171)	-	613,923
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	6,225,453	1,247,607	-	7,473,060
ผลกำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1,028,401	-	(798,025)	230,376
การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	100,068,147	-	213,159,115	313,227,262
สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,422,993	676,603	-	3,099,596
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	5,471,011	(5,471,011)	-	-
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	-	12,519,672	-	12,519,672
สำรองประกันชีวิต	326,282,754	(78,376,697)	-	247,906,057
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนจากการค้ำประกัน	296,801,045	43,263,618	-	340,064,663
ผลขาดทุนสะสม	12,722,874	(12,722,874)	-	-
รวม	760,875,294	(36,543,042)	212,361,090	936,693,342
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การปรับลดมูลค่าจากการโอนเปลี่ยน ประเภทเงินลงทุน	(32,652,132)	-	9,806,799	(22,845,333)
การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(795)	(29,641)	-	(30,436)
สัญญาเช่า	(797)	(115,820)	-	(116,617)
รวม	(32,653,724)	(145,461)	9,806,799	(22,992,386)
สินทรัพย์ / (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	728,221,570	(36,688,503)	222,167,889	913,700,956

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงินเดิม บาท	ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี						
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	2,530,496	-	2,530,496	6,574,026	-	9,104,522
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)	473,277	-	473,277	274,817	-	748,094
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	4,969,743	-	4,969,743	1,255,710	-	6,225,453
ผลกำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1,115,095	-	1,115,095	-	(86,694)	1,028,401
การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	100,068,146	100,068,146
สำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,885,426	-	2,885,426	(462,433)	-	2,422,993
สำรองเบี้ยประกันภัย	-	-	-	5,471,011	-	5,471,011
สำรองประกันชีวิต	288,005,586	-	288,005,586	38,277,168	-	326,282,754
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนจากการด้อยค่า	-	11,918,607	11,918,607	284,882,439	-	296,801,046
ผลขาดทุนสะสม	-	-	-	12,722,874	-	12,722,874
รวม	299,979,623	11,918,607	311,898,230	348,995,612	99,981,452	760,875,294
หนี้สินภายใต้รอดัดบัญชี						
การปรับลดมูลค่าจากการโอนเปลี่ยน ประเภทเงินลงทุน	(49,198,870)	-	(49,198,870)	-	16,546,738	(32,652,132)
การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(2,004)	-	(2,004)	1,209	-	(795)
การปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(174,591,872)	(10,951,945)	(185,543,817)	-	185,543,817	-
สัญญาเช่า	-	-	-	(797)	-	(797)
รวม	(223,792,746)	(10,951,945)	(234,744,691)	412	202,090,555	(32,653,724)
สินทรัพย์ / (หนี้สิน) ภายใต้รอดัดบัญชี - สุทธิ	76,186,877	966,662	77,153,539	348,996,024	302,072,007	728,221,570

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	158,762,982	-
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ในปีปัจจุบันที่เกิดจากภาษีเงินได้ในปีก่อน	-	(4,209,586)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	36,688,503	(348,996,024)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	195,451,485	(353,205,610)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564		2563	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้		1,025,519,623		(1,693,164,035)
จำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	205,103,925	20.00	(338,632,807)
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(0.94)	(9,652,440)	0.61	(10,363,216)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน เกิดจากภาษีเงินได้ในงวดก่อน	-	-	0.25	(4,209,587)
รวม	19.06	195,451,485	20.86	(353,205,610)

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	25,306,924	9,840,702
เงินมัดจำ	6,443,548	7,555,439
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	3,000,000
ภาษีนิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	43,440,811	43,440,811
อื่นๆ	1,433,461	561,671
รวม	76,624,744	64,398,623

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564			2563		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัยบาท	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อบาท (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิบาท	หนี้สินตามสัญญาประกันภัยบาท	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อบาท (ดูหมายเหตุข้อ 8)	สุทธิบาท
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	26,496,336,276	(31,160,911)	26,465,175,365	25,828,792,346	-	25,828,792,346
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	16,779,847	(774,798)	16,005,049	16,605,444	(3,553,498)	13,051,946
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	77,796,854	(17,440,640)	60,356,214	53,031,760	(4,705,658)	48,326,102
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	94,576,701	(18,215,438)	76,361,263	69,637,204	(8,259,156)	61,378,048
สำรองเบี้ยประกันภัย						
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	146,138,355	(61,438,860)	84,699,495	184,976,926	(53,137,052)	131,839,874
- สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	74,301,208	-	74,301,208	-	-	-
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	77,142,428	-	77,142,428	51,221,239	-	51,221,239
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	107,127,166	-	107,127,166	102,563,159	-	102,563,159
รวม	26,995,622,134	(110,815,209)	26,884,806,925	26,237,190,874	(61,396,208)	26,175,794,666

ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัยมีวิธีการที่ใช้ในการกำหนดข้อสมมติหลัก ดังต่อไปนี้

(1) ข้อสมมติในเรื่องอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเวนคืนกรมธรรม์

- 1.1) อัตราค่าธรรมเนียมที่ใช้ในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวอยู่บนพื้นฐานของตารางมรณะไทย ปี 2560 และตารางบำนาญไทย ปี 2552 โดยบริษัทได้เปรียบเทียบประสิทธิภาพมรณะของผู้เอาประกันภัยเทียบกับตารางมรณะไทยปี 2560 และตารางบำนาญไทยปี 2552 เพื่อกำหนดเป็นข้อสมมติในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

- 1.2) อัตราเวนคืนกรมธรรม์ที่ใช้ในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ได้มาจากประสบการณ์จริงที่เคยเกิดขึ้นในอดีตของผู้เอาประกันภัยที่เรียกร้องจากบริษัท โดยแบ่งกลุ่มประเภทสัญญาตามประเภทของแบบประกันที่มีความคล้ายคลึงกัน
- (2) ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน
บริษัทพิจารณาถึงสถิติพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน สถิติอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ที่เคยเกิดขึ้นในอดีต รวมถึงการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการคัดเลือกภัย และนโยบายในการอนุมัติจ่ายสินไหม โดยแบ่งกลุ่มประเภทสัญญาตามรูปแบบความเสี่ยงกรมธรรม์ที่มีความคล้ายคลึงกัน
- (3) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
 - 3.1) ค่าบริหารจัดการสินไหมที่จัดสรรไม่ได้ บริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมข้อสมมติจากประสบการณ์ค่าบริหารจัดการสินไหมที่จัดสรรไม่ได้เทียบกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี
 - 3.2) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว บริษัทจะพิจารณาจากความเพียงพอของข้อสมมติค่าใช้จ่ายต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณสำรองประกันภัยเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งค่าใช้จ่ายที่นำมาใช้วิเคราะห์จะไม่รวมค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้กับตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตโดยตรง
- (4) ข้อสมมติในเรื่องอัตราคิดลดในการคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว อัตราคิดลดจะอ้างอิงกับผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554
- (5) ข้อสมมติเกี่ยวกับการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้กับผู้เอาประกันภัย
บริษัทกำหนดจ่ายผลประโยชน์ที่รับรองให้กับผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ ทั้งนี้บริษัทมิได้มีการผูกพันตามกรมธรรม์จากผลประโยชน์ที่ไม่รับรอง (Non-guarantee benefit)

16.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 บาท	2563 บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	25,828,792,346	22,657,777,182
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และ กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ	3,460,306,166	3,776,705,448
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ ประกันภัยขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ สำรองประกันภัย	(1,894,489,474)	(1,580,329,211)
	(898,272,762)	974,638,927
ยอดคงเหลือปลายปี	26,496,336,276	25,828,792,346

16.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

16.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 บาท	2563 บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	69,637,204	40,986,107
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	343,906,366	217,406,594
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นในปีก่อน	120,980,387	(9,893,077)
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน จากข้อสมมติในการคำนวณ	(37,166)	123,228
สำรองค่าสินไหมทดแทน	(37,166)	123,228
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(439,910,090)	(178,985,648)
ยอดคงเหลือปลายปี	94,576,701	69,637,204

16.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 บาท	2563 บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	184,976,926	89,732,853
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	351,949,185	397,172,297
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(390,787,756)	(301,928,224)
ยอดคงเหลือปลายปี	146,138,355	184,976,926

16.2.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2564 บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	-
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	74,301,208
ยอดคงเหลือปลายปี	74,301,208

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวน 150.86 ล้านบาท ไม่มีการรับรู้เพิ่มเติมเนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยดังกล่าว มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

16.3.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ	หน่วย : บาท					
	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
ทดแทน						
- ณ สิ้นปี	99,616,883	132,820,120	155,326,092	176,665,541	336,758,477	
- หนึ่งปีถัดไป	82,002,232	117,006,735	155,937,154	177,407,822		
- สองปีถัดไป	81,728,717	117,158,053	155,587,211			
- สามปีถัดไป	81,728,717	117,158,053				
- สี่ปีถัดไป	81,728,717					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สัมบูรณ์	81,728,717	117,158,053	155,587,211	177,407,822	336,758,477	868,640,280
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	81,728,717	117,158,053	155,587,211	177,163,512	242,426,086	774,063,579
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	244,310	94,332,391	94,576,701

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปีงบประมาณ	หน่วย : บาท					รวม
	2559	2560	2561	2562	2563	
ปีงบประมาณค่าสินไหมทดแทน						
ทดแทน						
- ณ สิ้นปี	95,106,142	99,616,883	132,820,120	155,326,092	212,848,422	
- หนึ่งปีถัดไป	88,900,474	82,002,232	117,006,735	155,937,154		
- สองปีถัดไป	88,776,431	81,728,717	117,158,053			
- สามปีถัดไป	88,776,431	81,728,717				
- สี่ปีถัดไป	88,776,431					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สัมบูรณ์	88,776,431	81,728,717	117,158,053	155,937,154	212,848,422	656,448,777
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	88,776,431	81,728,717	117,158,053	155,574,511	143,573,861	586,811,573
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	362,643	69,274,561	69,637,204

16.3.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีงบประมาณ	หน่วย : บาท					รวม
	2560	2561	2562	2563	2564	
ปีงบประมาณค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปี	62,748,221	85,663,661	100,958,351	115,720,547	247,670,634	
- หนึ่งปีถัดไป	51,991,015	78,893,219	101,048,941	115,980,457		
- สองปีถัดไป	53,711,225	76,652,592	101,053,518			
- สามปีถัดไป	53,711,225	76,652,592				
- สี่ปีถัดไป	53,711,225					
ประมาณการค่าสินไหม						
ทดแทนสัมบูรณ์	53,711,225	76,652,592	101,053,518	115,980,457	247,670,634	595,068,426
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	53,711,225	76,652,592	101,053,518	115,931,257	171,358,571	518,707,163
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	49,200	76,312,063	76,361,263

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปีงบประมาณ	หน่วย : บาท					รวม
	2559	2560	2561	2562	2563	
ปีงบประมาณค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปี	56,741,362	62,748,221	85,663,661	120,300,337	158,943,390	
- หนึ่งปีถัดไป	53,294,233	51,991,015	78,893,219	104,280,508		
- สองปีถัดไป	53,294,233	53,711,225	76,652,592			
- สามปีถัดไป	53,294,233	53,711,225				
- สี่ปีถัดไป	53,294,233					
ประมาณการค่าสินไหม						
ทดแทนสัมบูรณ์	53,294,233	53,711,225	76,652,592	104,280,508	158,943,390	446,881,948
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	53,294,233	53,711,225	76,652,592	104,195,175	97,650,675	385,503,900
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	85,333	61,292,715	61,378,048

16.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินค่ามรดกกรม	48,603,999	30,025,591
เงินค่าสินไหมทดแทนอุบัติเหตุ	9,678,061	9,774,784
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	8,086,190	6,317,503
เงินจ่ายคืนตามประสบการณ์	9,893,981	4,846,940
เงินครบกำหนด	875,712	251,937
เงินปันผล	4,485	4,484
รวม	77,142,428	51,221,239

16.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินฝากเพื่อชำระเบี้ยประกัน	50,293,443	50,313,932
เงินฝากสะสมตามผลประโยชน์กรมธรรม์	23,397,769	22,169,132
เงินค้างจ่ายรอส่งคืนผู้ถือกรมธรรม์	33,435,954	30,080,095
รวม	107,127,166	102,563,159

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	41,432,666	64,360,309

18. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	24,124,694	2,329,966
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการ	38,517,184	36,269,271
	62,641,878	38,599,237

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ยอดยกมาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการ	36,269,271	30,424,188
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,893,759	6,276,839
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	432,831	470,793
ผลประโยชน์จ่าย	(1,088,554)	(469,080)
ส่วนประกอบของต้นทุนผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	42,507,307	36,702,740

	2564 บาท	2563 บาท
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,094,833)	1,043,987
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(2,895,290)	(206,034)
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางประชากรศาสตร์	-	(1,271,422)
ส่วนประกอบของต้นทุนผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,990,123)	(433,469)
ยอดยกไปภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	38,517,184	36,269,271

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	2564 ร้อยละ (ต่อปี)	2563 ร้อยละ (ต่อปี)
อัตราคิดลด	0.52 - 3.34	0.46 - 2.51
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	6.00 - 7.00	3.75 - 7.00
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	0 - 16.00	0 - 16.00
อายุเกษียณ	55 หรือ 60 ปี	55 หรือ 60 ปี
อัตรามรณะ	100.00 ของตารางมรณะไทย ปี 2560 และปรับด้วยร้อยละ 3 ต่อปี	100.00 ของตารางมรณะไทย ปี 2560 และปรับด้วยร้อยละ 3 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาวะผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คือ 14.3 ปี และ 15.2 ปี ตามลำดับ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานของคณิตศาสตร์ประกันภัย ดังนั้นการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานจะมีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	ผลกระทบต่อภาระผูกพัน ผลประโยชน์พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	3,577,094
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3,129,903)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(3,052,369)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,435,613
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 20	2,478,963
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(2,084,216)
อัตราการมรณะ - ลดลงร้อยละ 1	(120,488)
อัตราการมรณะ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	107,147

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564 บาท	2563 บาท
ครบกำหนด		
ภายใน 1 ปี	30,039,961	4,412,133
1 - 5 ปี	19,339,403	11,936,570
มากกว่า 5 ปี	13,262,514	22,250,534
รวม	62,641,878	38,599,237

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
จำนวนขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต	1,157,633	1,219,800	2,377,433
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคต	(109,636)	(52,391)	(162,027)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต	1,047,997	1,167,409	2,215,406
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
จำนวนขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต	17,617,923	2,262,622	19,880,545
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคต	(760,621)	(162,027)	(922,648)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต	16,857,302	2,100,595	18,957,897

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564 บาท	2563 บาท
ค่าบำเหน็จค้ำจ่าย	96,345,701	80,875,047
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายค้ำจ่าย	80,958,549	62,320,000
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	20,142,734	40,033,305
เจ้าหนี้อื่น	39,779,728	41,976,551
เงินค้ำประกันตัวแทน	3,125,612	3,727,633
ภาษีรอนำส่ง	6,804,250	6,486,484
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย	5,500,265	2,334,924
รวม	252,656,839	237,753,944

21. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้ดำรงระดับเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มจำนวน 41.50 ล้านบาท

23. รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยรับ	645,849,289	605,549,432
เงินปันผลรับ	234,429,683	360,284,733
หัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน	(23,222,561)	(30,512,755)
รวม	857,056,411	935,321,410

24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	147,570,948	129,868,293
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย	86,000,996	78,214,093
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ประกอบด้วยเงินเดือนและเบี้ยประชุม)	48,039,461	41,289,665
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	202,245,405	182,634,137
รวม	483,856,810	432,006,188

25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน	5,319,699	4,465,530
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย	4,744,819	4,801,276
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน	147,570,948	129,868,293
รวม	157,635,466	139,135,099

26. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ผลขาดทุนจากการด้อยค่า		
จากการปรับโครงสร้างหนี้		
- ตราสารหนี้ของบริษัทที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	5,730,400 ⁽¹⁾	1,207,616,144 ⁽²⁾
- ตราสารหนี้ของบริษัทอื่น	8,225,835	3,457,898
- ตราสารทุนของบริษัทอื่น	202,361,856	213,338,146
รวม	216,318,091	1,424,412,188

(1) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ศาลล้มละลายกลางอนุมัติเห็นชอบแผนการฟื้นฟูกิจการ ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระเงินและกระแสเงินสดที่กิจการคาดว่าจะได้รับ บริษัทได้โอนกลับผลขาดทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทดังกล่าว รวมถึงผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้

(2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทดังกล่าว

27. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	2564			2563		
	จำนวน	รายได้ภาษี	จำนวนสุทธิ	จำนวน	รายได้ภาษี	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,065,795,575)	213,159,115	(852,636,460)	(1,428,059,816)	285,611,963	(1,142,447,853)
ตัดจำหน่ายผลกำไรจากการโอนเปลี่ยน						
ประเภทเงินลงทุนจาก						
การขายเงินลงทุน	(49,033,991)	9,806,799	(39,227,192)	(82,733,691)	16,546,738	(66,186,953)
ผลกำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	3,990,123	(798,025)	3,192,098	433,469	(86,694)	346,775
รวม	(1,110,839,443)	222,167,889	(888,671,554)	(1,510,360,038)	302,072,007	(1,208,288,031)

28. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี (บาท)	830,068,138	(1,339,958,425)
หุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,867,837,300	1,867,837,300
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.44	(0.72)

29. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านี้ที่มีอำนาจในการวางแผนควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้ถือหุ้น		
ธนาคารออมสิน	ธนาคาร	ผู้ถือหุ้น
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	ผู้ถือหุ้น
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด	ธุรกิจบริการ	บริษัทถือหุ้นและมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สี่อดี จำกัด	ธุรกิจบริการ	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท มอกรี ทราเวล จำกัด	ธุรกิจบริการ	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท พาราคอน คาร์ เรนทัล จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ควอลิตี้ เรนท อะ คาร์ จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สิน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอ็กซ์ซิติก ฟู้ด จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจบริการ	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันภัย	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท สมพรธนา จำกัด	ธุรกิจบริการ	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท หารรษา โยเต็ล จำกัด	ธุรกิจบริการ	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท พีมาร์ท ซูเปอร์มาร์เก็ต จำกัด	ธุรกิจบริการ	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอ เอ็ม จี โบริกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท ไอ เอ็ม จี โบริกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันภัย	ถือหุ้นโดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท นางสาวถิ่นไทยงาม 2559 จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท บุญออร์ด จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท อัครพร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ถือหุ้นโดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท อรรถฐิติ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด	ธุรกิจทรัพยากร	ถือหุ้นโดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้นโดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
บริษัท ภูเก็ต มาร์เก็ตติ้ง จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เทพพร จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เทพประทานการแร่ จำกัด	ธุรกิจทรัพยากร	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท ศรีเสริญสง จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท สหเทพมาร์เก็ตติ้ง จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท ไทย-ชันซีป จำกัด	ธุรกิจการผลิตสินค้าอุตสาหกรรม	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท เทพพัฒนากระดาษ จำกัด	ธุรกิจผลิต	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีทีที โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท บีบียู จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
บริษัท เฟรนด์กรุ๊ปส์ โลจิสติกส์ จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท
บริษัท สยามแอมพอร์ซัล แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ธุรกิจบริการ	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท สยาม อินเตอร์-วิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด	ธุรกิจบริการ	ถือหุ้น โดยบุคคลที่เป็นกรรมการบริษัท

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจระหว่างบริษัทและบุคคล หรือกิจการดังกล่าว โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564 บาท	2563 บาท	
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			นโยบายการกำหนดราคา
เบียประกันภัยรับ	12,034,674	6,433,514	เป็นปกติทางการค้า
ดอกเบียรับ	454,544	564,928	อัตราเดียวกับสถาบันการเงินคิดให้กับ ลูกค้าทั่วไป
รายได้จากการลงทุน	397,500	677,600	อัตราเดียวกับสถาบันการเงินคิดให้กับ ลูกค้าทั่วไป
ค่าจ้างและบำเหน็จ	687,544,547	746,009,512	อัตราตามสัญญาที่ตกลงกัน โดยคิดเป็นอัตรา ร้อยละต่อเบียประกันภัยรับ
ค่าสินไหมทดแทน	12,787,605	3,449,372	เป็นปกติทางการค้า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	120,540,145	72,984,309	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งคิดจากต้นทุน บวกส่วนเพิ่ม
ค่าฝึกอบรม	3,814,554	8,917,480	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งคิดจากต้นทุน บวกส่วนเพิ่มหรือราคาตลาด
ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่น	14,663,084	5,604,711	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งคิดจากต้นทุน บวกส่วนเพิ่มหรือราคาตลาด
ค่าเบียประกันภัย	494,659	484,486	เป็นปกติทางการค้า
รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
เบียประกันภัยรับ	1,507,435	1,527,300	เป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทน	5,315,412	1,873,864	เป็นปกติทางการค้า

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564 บาท	2563 บาท
ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินฝากสถาบันการเงินประเภทไม่มีกำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	103,454,571	66,170,371
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,045,456
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	2,806,552	3,750,469
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
สลากออมสิน	-	50,000,000
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,204,100	973,400
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	60,651	14,861,856
สินทรัพย์อื่น		
เงินประกันการเช่า	3,850,219	3,850,219
เบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	171,365	166,334
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		
สินไหมทดแทนค้างจ่าย	852,437	156,675
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	99,941	15,367,415
หนี้สินอื่น		
เจ้าหนี้อื่น	1,022,593	1,231,063
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	78,850,062	67,334,783
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย	117,191,559	57,908,000
ยอดคงเหลือกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	106,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		
สินไหมทดแทนค้างจ่าย	483,558	198,942

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	46,797,883	40,174,878
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,241,578	1,114,787
	<u>48,039,461</u>	<u>41,289,665</u>

30. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ไปวางเป็นประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้ (ดูหมายเหตุข้อ 10)

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพันที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน		
พันธบัตร	27,537,110	29,540,060
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน		
พันธบัตร	5,232,870,840	4,946,198,814
หุ้นกู้	1,061,874,307	1,094,856,585
	<u>6,294,745,147</u>	<u>6,041,055,399</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน	<u>6,322,282,257</u>	<u>6,070,595,459</u>

31. เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต

เงินสมทบกองทุนประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต	4,839,430	5,331,940

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

32.1 ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาพัฒนาระบบ โปรแกรมคอมพิวเตอร์และสัญญาซื้อขายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ต้องจ่ายชำระในอนาคตเป็นจำนวน 19.36 ล้านบาท และ 29.58 ล้านบาท ตามลำดับ

32.2 ภาระผูกพันสัญญาเช่า

บริษัทมีภาระผูกพันในจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ไม่สามารถยกเลิกได้จากการทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการ บริษัทมีค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่			รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือล้านบาท
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1ปี-5ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเช่าอุปกรณ์และบริการ - บริษัทอื่น	24.80	44.16	-	68.96
	24.80	44.16	-	68.96
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเช่าอุปกรณ์และบริการ - บริษัทอื่น	36.41	49.69	-	86.10
	36.41	49.69	-	86.10

บริษัทรับรู้ค่าเช่าที่เกิดขึ้นในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 39.06 ล้านบาท และ 30.13 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

33. ความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต

33.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากปัจจัยในการรับประกันภัย เช่น ภัยธรรมชาติ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของความเสี่ยงภัย การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับหรือจ่ายในอนาคต ทั้งนี้บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย ดังนี้

- มีการดำเนินการด้านการพิจารณารับประกันให้เป็นมาตรฐานและมีการจัดเก็บข้อมูลการรับประกันที่มีประสิทธิภาพเพื่อนำมาใช้ในการพิจารณารับประกัน
- มีการประมาณการเงินสำรองด้วยวิธีที่เหมาะสมทางคณิตศาสตร์ประกันภัยพร้อมทั้งให้มีการรายงานผลเป็นประจำ และมีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันที่สะท้อนกับสภาพเศรษฐกิจ และใช้ค่าความผันผวนของความเสี่ยงความรุนแรงมาใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน
- ในด้านสินไหมทดแทน มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการจ่ายค่าสินไหม และให้จัดทำกระบวนการกำหนดวิธีในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ซึ่งรวมถึงการให้บริการและการใช้ผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกในการประเมินค่าสินไหมทดแทน

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	2564			
	ร้อยละ	สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวสุทธิจากการประกันต่อ	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	
อัตรารวมณะ	+20	1,207,152,808	666,366,126	(666,366,126)
อัตรารวมณะ	-20	(1,213,157,287)	(689,233,252)	689,233,252
อัตรการขาดอายุกรมธรรม์	+10	35,781,764	32,815,823	(32,815,823)
อัตรการขาดอายุกรมธรรม์	-10	(36,830,063)	(33,785,097)	33,785,097
อัตราคิดลด	+10	(212,798,154)	(212,098,098)	212,098,098
อัตราคิดลด	-10	217,138,503	216,428,360	(216,428,360)
ค่าใช้จ่าย	+20	171,253,602	171,253,602	(171,253,602)
ค่าใช้จ่าย	-20	(170,723,687)	(170,723,687)	170,723,687

2563				
สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลงร้อยละ	อัตราส่วนที่เปลี่ยนแปลงร้อยละ	สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวก่อนการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวสุทธิจากการประกันต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท
		อัตราภาระ	+20	1,202,452,198
อัตราภาระ	-20	(1,208,325,084)	-	1,208,325,084
อัตราการขาดอายุกรมธรรม์	+10	15,664,714	-	(15,664,714)
อัตราการขาดอายุกรมธรรม์	-10	(16,039,199)	-	16,039,199
อัตราคิดลด	+10	(216,694,088)	-	216,694,088
อัตราคิดลด	-10	220,785,321	-	(220,785,321)
ค่าใช้จ่าย	+20	141,951,929	-	(141,951,929)
ค่าใช้จ่าย	-20	(141,951,928)	-	141,951,928

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (concentration risk)

ในปัจจุบันบริษัทมีการกระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม - แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงโดยการจัดสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้กระจายในกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายตามความต้องการและได้มีการทำแบบทดสอบในภาวะวิกฤต (stress testing) เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถระบุปริมาณความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัว

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามผลิตภัณฑ์

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				รวม
	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตประเภท ดั้งเดิม - แบบไม่มี ส่วนร่วมในเงินปัน ผล บาท	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตประเภท บำนาญ - แบบไม่มี ส่วนร่วมในเงินปันผล บาท	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตแบบอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนร่วม ในเงินปันผล บาท	ประกันอุบัติเหตุ กลุ่ม บาท	
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาวก่อน การประกันภัยต่อ	24,618,872,258	1,626,787,469	250,676,549	-	26,496,336,276
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาว ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	(31,160,911)	-	-	-	(31,160,911)
สุทธิ	24,587,711,347	1,626,787,469	250,676,549	-	26,465,175,365
สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อน การประกันภัยต่อ	-	-	94,501,697	75,004	94,576,701
สำรองค่าสินไหมทดแทน ส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(18,192,530)	(22,908)	(18,215,438)
สุทธิ	-	-	76,309,167	52,096	76,361,263
สำรองเบี้ยประกันภัยก่อน การประกันภัยต่อ	-	-	145,974,013	164,342	146,138,355
สำรองเบี้ยประกันภัย ส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(61,387,103)	(51,757)	(61,438,860)
สุทธิ	-	-	84,586,910	112,585	84,699,495
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	-	-	74,301,208	-	74,301,208

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตประเภท ดั้งเดิม - แบบไม่มี ส่วนร่วมในเงินปัน ผล	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตประเภท บำนาญ - แบบไม่มี ส่วนร่วมในเงินปันผล	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตแบบอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนร่วม ในเงินปันผล	ประกันอุบัติเหตุ กลุ่ม	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาว	23,962,614,370	1,725,316,694	140,861,282	-	25,828,792,346
สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อน การประกันภัยต่อ	-	-	69,505,251	131,953	69,637,204
สำรองค่าสินไหมทดแทน ส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(8,219,845)	(39,311)	(8,259,156)
สุทธิ	-	-	61,285,406	92,642	61,378,048
สำรองเบี้ยประกันภัยก่อน การประกันภัยต่อ	-	-	184,847,859	129,067	184,976,926
สำรองเบี้ยประกันภัย ส่วนที่ประกันภัยต่อ	-	-	(53,098,956)	(38,096)	(53,137,052)
สุทธิ	-	-	131,748,903	90,971	131,839,874

33.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน

33.2.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์แต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงจากสภาพคล่องเกิดจากปัญหาในการจัดหาเงินทุนให้มีจำนวนเพียงพอและทันเวลาเพื่อจ่ายชำระหนี้สำหรับภาระผูกพันตามที่กำหนดไว้ในงบการเงิน โดยจากข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทชี้ให้เห็นว่าบริษัทไม่มีปัญหาความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศจึงไม่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงจากการให้เครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้เครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหายทางการเงิน อันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ซึ่งไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่างๆ ในประเทศไทย

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าว หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของบริษัทจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดสินทรัพย์ของบริษัทบางส่วนจะได้รับผลกระทบจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่น ผู้บริหารพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีน้อย บริษัทจึงไม่ได้ทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจัดประเภทตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2564						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่า	-	-	-	962,466,700	6,227,356	968,694,056	0.05 - 1.20
เงินสด							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุน	-	-	-	-	650,152,180	650,152,180	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	701,518,177	5,632,870,927	16,783,168,928	-	4,383,962,348	27,501,520,380	0.95 - 6.80
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	5,337,183	-	-	-	-	5,337,183	0.38 - 1.00
เงินให้กู้ยืม	-	-	225,509,605	-	-	225,509,605	4.00 - 8.00
รวม	706,855,360	5,632,870,927	17,008,678,533	962,466,700	5,040,341,884	29,351,213,404	

	2563						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	234,661,171	4,661,991	239,323,162	0.05 - 1.20
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่าน							
กำไรขาดทุน	-	-	-	-	42,448,395	42,448,395	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่าน							
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	510,617,849	4,201,209,208	18,893,935,920	-	4,480,361,403	28,086,124,380	0.95 - 6.80
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย							
ราคาทุนตัดจำหน่าย	55,317,442	-	-	-	-	55,317,442	0.38 - 1.00
เงินให้กู้ยืม	-	-	205,388,308	-	-	205,388,308	4.00 - 8.00
รวม	565,935,291	4,201,209,208	19,099,324,228	234,661,171	4,527,471,789	28,628,601,687	

ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนซึ่งทำให้เกิดความผันผวนต่อมูลค่าเงินลงทุน

บริษัทได้กำหนดให้มีเพดานการลงทุนให้เพื่อผลกระทบกับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่บริษัทรับได้ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

33.2.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทใช้วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ : มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปซึ่งมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญถือตามราคาตามบัญชี

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์อื่นหนี้สินอื่น และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ มีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทมีมูลค่าแตกต่างจากราคายุติธรรมอย่างไม่เป็นสาระสำคัญ
สินทรัพย์ที่ทำการวัดมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนตราสารหนี้					
- หน่วยลงทุน	650,152,180	-	650,152,180	-	650,152,180
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,211,713,049	-	9,211,713,049	-	9,211,713,049
ตราสารหนี้เอกชน	13,905,844,983	-	13,292,279,020	613,565,963	13,905,844,983
ตราสารทุนเอกชน	4,118,776	-	-	4,118,776	4,118,776
ตราสารทุน					
- หน่วยลงทุน	4,379,843,572	4,377,075,201	2,768,371	-	4,379,843,572
	28,151,672,560	4,377,075,201	23,156,912,620	617,684,739	28,151,672,560

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนตราสารหนี้					
- หน่วยลงทุน	42,448,395	-	42,448,395	-	42,448,395
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,949,413,151	-	10,949,413,151	-	10,949,413,151
ตราสารหนี้เอกชน	12,656,349,826	-	12,332,129,826	324,220,000	12,656,349,826
ตราสารทุนเอกชน	4,021,748	-	-	4,021,748	4,021,748
ตราสารทุน					
- หน่วยลงทุน	4,476,339,655	4,476,116,570	223,085	-	4,476,339,655
	28,128,572,775	4,476,116,570	23,324,214,457	328,241,748	28,128,572,775

เทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมระดับ 1:

ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อปัจจุบันของสินทรัพย์อย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2:

- (ก) ใช้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ข) ใช้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน คำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิตามบัญชีที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3:

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน คำนวณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น โดยเป็นมูลค่าทางบัญชีตามงบแสดงฐานะการเงินล่าสุดของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณ โดยใช้ประมาณการที่ดีที่สุดของอัตราถัวเฉลี่ยระหว่างมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ และประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

34. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังนี้

รายการ	รายการที่แสดงไว้เดิม	รายการที่แสดงในงวดปัจจุบัน	จำนวนเงิน (บาท)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้อื่น	282,763

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565

ลงทุนอุ่นใจ

กำหนดทิศทางธุรกิจ
บนรากฐานความเชื่อมั่น

Determine our business
direction with confidence

ประกันชีวิต สะสมทรัพย์

- ▶ ผลิตภัณฑที่ประกันสะสมทรัพย์ 10/1
- ▶ ผลิตภัณฑที่ประกันสะสมทรัพย์ 10/5

REPORT OF THE INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

TO THE SHAREHOLDERS AND BOARD OF DIRECTORS DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

Opinion

We have audited the financial statements of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited (the “Company”), which comprise the statements of financial position as at December 31, 2021, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in owners’ equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited as at December 31, 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Thai Standards on Auditing (“TSAs”). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Federation of Accounting Professions’ Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises information in the annual report but does not include the financial statements and our auditor’s report thereon, which is expected to be made available to us after the date of this auditors’ report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.



In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to management and those charged with governance for correction of the misstatement.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with TFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with TSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with TSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management’s use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company’s ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor’s report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor’s report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



Dr. Suphamit Techamontrikul
 Certified Public Accountant (Thailand)
 Registration No. 3356

BANGKOK
 February 23, 2022

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.



สุขใจมั่นคง

เติบโตด้วยกันอย่างมั่นคงและยั่งยืน
ด้วยการบริหารจัดการที่เข้มแข็ง

Generate stable and sustainable growth
with support from our robust
management team.

ประกันชีวิต
คุ้มครอง
วงเงินสินเชื่อ

- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสินเชื่อ MRTA PLUS
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสินเชื่อ MLTA



DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT DECEMBER 31, 2021

UNIT : BAHT

	Notes	2021	2020
ASSETS			
Cash and cash equivalents	6	968,694,056	239,323,162
Premium receivables	7	99,843,309	105,891,958
Accrued investment income		153,670,415	135,328,794
Reinsurance assets	8	110,815,209	61,396,208
Amount due from reinsurers	9	88,087,678	8,052,967
Investment assets			
Investments in securities	10	27,861,933,380	28,183,890,217
Loans and accrued interest income	11	246,971,276	222,275,055
Leasehold improvement and equipment	12	85,266,471	107,400,630
Intangible assets	13	222,402,900	173,403,103
Deferred tax assets	14	913,700,956	728,221,570
Other assets	15	76,624,744	64,398,623
TOTAL ASSETS		30,828,010,394	30,029,582,287

Notes to the financial statements form an integral part of these statements


นายเทพพร มุขตะไท




นางสาวทัศนาวี วิชาเจริญ

DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)

AS AT DECEMBER 31, 2021

UNIT : BAHT

	Notes	2021	2020
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Insurance liabilities	16	26,995,622,134	26,237,190,874
Amount due to reinsurers	17	41,432,666	64,360,309
Income tax payable		99,324,861	-
Employee benefit obligations	18	62,641,878	38,599,237
Lease liabilities	19	2,215,406	18,957,897
Other liabilities	20	252,656,839	237,753,944
TOTAL LIABILITIES		27,453,893,784	26,596,862,261
OWNERS' EQUITY			
SHARE CAPITAL			
Authorized share capital			
2,525,000,000 ordinary shares of Baht 1 each		2,525,000,000	2,525,000,000
Issued and paid-up share capital			
1,867,837,300 ordinary shares of Baht 1 each, fully paid		1,867,837,300	1,867,837,300
PREMIUM ON ORDINARY SHARE CAPITAL		1,082,786,110	1,082,786,110
RETAINED EARNINGS			
Appropriated			
Legal reserve	22	242,070,630	200,567,223
Unappropriated		1,343,871,792	555,307,061
OTHER COMPONENTS OF EQUITY		(1,162,449,222)	(273,777,668)
TOTAL OWNERS' EQUITY		3,374,116,610	3,432,720,026
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		30,828,010,394	30,029,582,287

Notes to the financial statements form an integral part of these statements


นายเทพพร บุญตาโต




นางสาวทัศนวิมล วิษณุเจริญ

DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER
COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

UNIT : BAHT

	Notes	2021	2020
REVENUES			
Gross written premiums		4,839,429,531	5,331,939,657
<u>Less</u> Premium ceded to reinsurers		(509,216,074)	(486,682,500)
Net premium written		4,330,213,457	4,845,257,157
<u>Less</u> Unearned premium reserve			
decreased (increased) from prior year		47,140,379	(92,679,924)
Net earned premiums		4,377,353,836	4,752,577,233
Fee and commission income		69,448,879	56,085,324
Net investment income	23	857,056,411	935,321,410
Loss on investment		(90,717,078)	(40,874,862)
Fair value gain		247,062	9,109
Other income		105,247	119,800
Total Revenues		5,213,494,357	5,703,238,014
EXPENSES			
Life policies reserve increased from prior year		636,383,019	3,171,015,164
Unexpired risk reserves			
increased during the year		74,301,208	-
Gross benefits and claim paid		2,373,501,861	1,797,580,162
<u>Less</u> Benefits and claim paid recovered			
from reinsurers		(452,334,517)	(352,105,214)
Commissions and brokerages		719,876,811	774,737,708
Other underwriting expenses		136,071,451	148,755,853
Operating expenses	24	483,856,810	432,006,188
Expected credit losses, losses on impairment			
and effect on debt restructuring	26	216,318,091	1,424,412,188
Total Expenses		4,187,974,734	7,396,402,049
Profit (loss) before income tax revenue (expense)		1,025,519,623	(1,693,164,035)
Income tax revenue (expense)	14	(195,451,485)	353,205,610
Net profit (loss)		830,068,138	(1,339,958,425)


นายพงษ์ พงษ์ธาทิ




นางสาวทัศนาว วิชาเจริญ

DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER
COMPREHENSIVE INCOME (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

UNIT : BAHT

	Notes	2021	2020
Other comprehensive income	27		
Items further be reclassified subsequently to profit or loss			
Loss on revaluation of investment at fair value through other comprehensive income		(1,065,795,575)	(1,428,059,816)
Written-off gain on reclassification of investments from sale of investments		(49,033,991)	(82,733,691)
Income tax - other comprehensive income (loss)		222,965,914	302,158,701
Items further not be reclassified subsequently to profit or loss			
Actuarial gain on defined employee benefit plans		3,990,123	433,469
Income tax - actuarial gain on defined employee benefit plans		(798,025)	(86,694)
Other comprehensive loss for the years - net of tax		(888,671,554)	(1,208,288,031)
TOTAL COMPREHENSIVE LOSS FOR THE YEARS		(58,603,416)	(2,548,246,456)
EARNINGS (LOSSES) PER SHARE	28		
BASIC EARNINGS (LOSSES) PER SHARE	BAHT	0.44	(0.72)
WEIGHTED AVERAGE NUMBER OF ORDINARY SHARES	SHARES	1,867,837,300	1,867,837,300

Notes to the financial statements form an integral part of these statements


นายเทพพร บุญลาโต




นางสาวทัศนาวินา เจริญ

DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

UNIT : BAHT

	Note	Issued and paid-up share capital	Premium on ordinary share capital	Retained earnings		Investment at fair value through other comprehensive income	Other components of owners' equity		Total other components of equity	Total owners' equity
				Appropriated Legal reserve	Unappropriated		Surplus (deficit) on reclassification of investments	Actuarial gain (loss) on defined employee benefit plans		
Balance as at January 1, 2020		1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	1,942,939,913	698,367,487	196,795,480	(4,460,380)	890,702,587	5,984,833,133
- as reported last year		-	-	-	(47,674,427)	43,807,776	-	-	43,807,776	(3,866,651)
Impact of changes in accounting policies		1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	1,895,265,486	742,175,263	196,795,480	(4,460,380)	934,510,363	5,980,966,482
Balance as at January 1, 2020 - as restated		-	-	-	(1,339,958,425)	(1,142,447,853)	(66,186,953)	346,775	(1,208,288,031)	(2,548,246,456)
Total comprehensive income (loss) for the year		1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	555,307,061	(400,272,590)	130,608,527	(4,113,605)	(273,777,668)	3,432,720,026
Balance as at December 31, 2020		1,867,837,300	1,082,786,110	200,567,223	555,307,061	(400,272,590)	130,608,527	(4,113,605)	(273,777,668)	3,432,720,026
Balance as at January 1, 2021		-	-	-	830,068,138	(852,636,459)	(39,227,193)	3,192,098	(888,671,554)	(58,603,416)
Total comprehensive income (loss) for the year		-	-	41,503,407	(41,503,407)	-	-	-	-	-
Legal reserve	22	-	-	242,070,630	1,343,871,792	(1,252,909,049)	91,381,334	(921,507)	(1,162,449,222)	3,374,116,610
Balance as at December 31, 2021		1,867,837,300	1,082,786,110	242,070,630	1,343,871,792	(1,252,909,049)	91,381,334	(921,507)	(1,162,449,222)	3,374,116,610

Notes to the financial statements form an integral part of these statements



Signature
นางสาวกัญญา วิชาเจริญ

Signature
นายสมพร บุญตาโก

DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

UNIT : BAHT

	Notes	2021	2020
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Direct premium written		4,847,069,903	5,392,427,055
Due from reinsurances		(100,351,313)	(54,229,361)
Interest income		764,018,831	712,905,233
Dividends received		234,429,683	360,284,733
Other income		502,746	1,080,163
Benefits payment to life policies and insurance claims of direct insurance		(2,324,472,479)	(1,748,755,659)
Commissions and brokerages of direct premium		(704,987,781)	(783,359,011)
Other underwriting expenses		(111,325,670)	(226,012,833)
Operating expenses		(407,289,489)	(396,997,964)
Income tax expense		(59,421,355)	(508,059,853)
Cash proceeds from sales of investments in securities	5.3	2,196,823,128	7,004,159,698
Cash paid for purchases of investments in securities	5.3	(3,458,072,467)	(9,530,920,298)
Loans		(21,189,068)	(61,523,250)
Deposits at financial institutions		(19,741)	(52,268)
Net cash provided by operating activities		855,714,928	160,946,385
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Cash proceeds			
Sale of equipment	5.1	-	3,165
Cash provided by investing activities		-	3,165
Cash flows used in			
Purchases of equipment	5.1	(15,100,035)	(58,012,300)
Purchases of intangible assets	5.2	(94,895,953)	(60,850,968)
Cash used in investing activities		(109,995,988)	(118,863,268)
Net cash used in investing activities		(109,995,988)	(118,860,103)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY			
Cash flows used in			
Repayment of lease liabilities		(16,348,046)	(17,843,985)
Net cash used in financing activity		(16,348,046)	(17,843,985)
Net increase in cash and cash equivalents		729,370,894	24,242,297
Cash and cash equivalents at the beginning of the years		239,323,162	215,080,865
Cash and cash equivalents at the ending of the years	6	968,694,056	239,323,162

Notes to the financial statements form an integral part of these statements



นายแพทย์ ชุตติลาโก




นางสาวทัศนวิภา วิชาเจริญ

DHIPAYA LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

1. GENERAL INFORMATION AND OPERATIONS OF THE COMPANY

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited (the “Company”) was incorporated as a limited company under Thai laws on June 23, 1930 and then registered to be Public Company Limited with the Ministry of Commerce on January 9, 2013, which the Company’s principal business activity is the provision of life assurance. The Company’s office is located at Dhipaya Insurance Public Company Limited Building, 63/2 Rama 9 Road, Huay Kwang Sub-district, Huay Kwang District, Bangkok.

The Company’s major shareholders are the Government Savings Bank and Dhipaya Insurance Public Company Limited, juristic persons incorporated in Thailand, holding 25% and 17.76% of the Company’s share capital, respectively.

Coronavirus Disease 2019 Pandemic

The Coronavirus disease 2019 (“COVID-19”) pandemic is continuing to evolve, resulting in an economic slowdown and adversely impacting most businesses and industries. This situation may bring uncertainties and have an impact on the environment in which the Company operates. Nevertheless, the Company’s management will continue to monitor the ongoing development and regularly assess the financial impact in respect of valuation of assets, provisions and contingent liabilities.

2. BASIS FOR PREPARATION AND PRESENTATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

- 2.1 The Company maintains its accounting records in Thai Baht and prepares its statutory financial statements in the Thai language in conformity with Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) and accounting practices generally accepted in Thailand.
- 2.2 The Company’s financial statements have been prepared in accordance with Thai Accounting Standard (TAS) No. 1 “Presentation of Financial Statements” which was effective for financial periods beginning on or after January 1, 2021 onwards, and in accordance with the Notification of the Office of Insurance Commission regarding “Rules, Procedures, Conditions and Timing for the Preparation and Submission of the Financial Statements and Reporting of the Operations of Life Insurance Companies (No. 2) B.E. 2562”, dated April 4, 2019, which is consistent with Thai Financial Reporting Standard No. 4 (Revised 2019) “Insurance Contracts”.
- 2.3 The financial statements have been prepared under the historical cost convention except as disclosed in the significant accounting policies (see Note 3).
- 2.4 An English version of financial statements has been prepared from the financial statements that is in the Thai language under law. In the event of a conflict or a difference in interpretation between the two languages, the Thai language financial statement should prevail.

2.5 Thai Financial Reporting Standards affecting the presentation and/or disclosure in the current period financial statements.

During the year, the Company has adopted the revised and new financial reporting standards and guidelines on accounting issued by the Federation of Accounting Professions which become effective for fiscal years beginning on or after January 1, 2021. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards revision of wording and terminology, and provision of interpretations and accounting guidance to users of standards. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statements, except the following financial reporting standards:

The Rent Concessions related to COVID-19

The Company elected to adopt the practical expedient relating to COVID-19 related Rent Concessions according to the amendments to TFRS 16 "Leases". The amendment permits lessees, as a practical expedient, not to assess whether rent concessions that occur as a direct consequence of the COVID-19 pandemic and meet specified conditions are lease modifications and, instead, to account for those rent concessions as if they were not lease modifications. Any reduction in lease payments affects only payments originally due on or before June 30, 2022 and there is no substantive change to other terms and conditions of the lease.

The Company's management has adopted such aforementioned practical expedient in the preparation of the financial statements for the year ended December 31, 2021

2.6 Thai Financial Reporting Standards announced in the Royal Gazette but not yet effective

The Amendment to Thai Financial Reporting Standards No. 16 "Leases" ("TFRS 16") added the requirements for the temporary exception arising from the Phase 2 of the interest rate benchmark reform amendments, which an entity shall apply these amendments for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2022 with earlier application permitted. This revised TFRS 16 has been announced in the Royal Gazette on January 27, 2021.

The Federation of Accounting Professions has issued the Notification regarding the amendments to Thai Financial Reporting Standards No. 4 "Insurance Contracts", Thai Financial Reporting Standards No. 7 "Financial Instruments: Disclosures", and Thai Financial Reporting Standards No. 9 "Financial Instruments", which have been announced in the Royal Gazette on June 28, 2021 and will be effective for the financial statements for the period beginning on or after January 1, 2022 onwards with earlier application permitted. The amendment to such Thai Financial Reporting Standards are relevant to the Phase 2 of the interest rate benchmark reform amendments which provided practical expedients for the modification of the contractual cash flows of financial assets or financial liabilities resulted from the interest rate benchmark reform, including temporary exceptions from specific hedge accounting requirements, and additional disclosure requirements of TFRS 7.

In addition, the Federation of Accounting Professions has issued the Notification regarding the amendments to Thai Financial Reporting Standards which have been announced in the Royal Gazette on December 22, 2021, as follow:

- Thai Financial Reporting Standards No. 1 “First-time Adoption of Thai Financial Reporting Standards”, to be effective for the financial statements for the period beginning on or after January 1, 2022 onwards.
- Thai Financial Reporting Standards No. 6 “Exploration for and Evaluation of Mineral Resources”, to be effective for the financial statements for the period beginning on or after January 1, 2022 onwards.
- Accounting Treatment Guidance on “Guidelines regarding the provision of financial assistance to the debtors who are impacted by the COVID-19”, which the objective is to grant the temporary relief measures for entities helping their debtors who are impacted by the COVID-19 with the supporting period during January 1, 2022 to December 31, 2023 or until any changes announced from the Bank of Thailand. The entities who elect to apply these temporary relief measures should disclose such fact in the financial statements.

The accounting guidelines for financial instruments and disclosures on insurance business

The Federation of Accounting Professions issued the accounting guidelines for financial instruments and disclosures on insurance business, which has been amended to be in accordance with the Phase 2 of the interest rate benchmark reform amendments to Thai Financial Reporting Standards No. 4 “Insurance Contracts”, Thai Financial Reporting Standards No. 7 “Financial Instruments: Disclosures”, Thai Financial Reporting Standards No. 9 “Financial Instruments” and Thai Financial Reporting Standards No. 16 “Leases”, which has been announced in the Royal Gazette on June 28, 2021 and will be effective for the financial statements for the period beginning on or after January 1, 2022 onwards with earlier application permitted.

The Company’s management will adopt such TFRSs in the preparation of the Company’s financial statements when they become effective. The Company’s management is in the process to assess the impact of these TFRSs on the financial statements of the Company in the period of initial application.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except as disclosed in the significant accounting policies as follows:

3.1 Insurance contract classification

At the initial date, the Company has classified contract as insurance contract by determine that the significant insurance risk has been transferred, in the event (scenario) that an insured would require the Company to pay significant additional benefits in term of commercial content. Once a contract has been classified as an insurance contract, it remains an insurance contract until all right and obligations are expired. Other contracts which the Company has entered with the insured may not be classified as an insurance contract at the initial date, but it may be subsequently classified as an insurance contract when the significant insurance risk has been transferred. Other contracts are classified as investment contracts.

3.2 Recognition of revenues

3.2.1 Premium written

First year premium net of premium ceded and refund is recognized as revenue on the effective date of the insurance policy. For renewal premium is recognized as revenue when due and the policy remain in-force at the end of reporting period.

Premiums ceded

Premiums ceded are recognized when the insurance risk is transferred to reinsurers.

3.2.2 Commission and brokerage fee income

Commission and brokerage fee income from ceded premium are based on contractual condition as specified in the arrangements and recognized as income when the service has been provided.

3.2.3 Net income on investments

Net income on investments consists of interest income, dividend income less investment expenses and interest income from loan. Interest income is recognized on an accrual basis based on the effective interest rate. Dividends income are recognized when such dividend is declared and the Company has the right to receive the dividend. Interest income from loan is recognized on an accrual basis based on the outstanding period by calculated from its capital.

Interest income from loan is not recognized when its policy does not have cash value.

3.2.4 Gain (loss) on investments

Gain (loss) on investments are recognized as income or expenses when incurred.

3.2.5 Other income

Other income are recognized on an accrual basis.

3.3 Recognition of expenses

3.3.1 Gross benefit and claim paid

Benefit payments to life policies

Benefit payments to life policies are recorded when notices of claims have been received or when conditions which are indicated in policies are met.

Insurance claims and losses adjustment expenses

Insurance claims and losses adjustment expenses consist of claims and losses adjustment expenses of insurance, and include the amounts of claims, related expenses, and loss adjustments of the current and prior period incurred during the year.

Claims and loss adjustment expenses are recognized upon the receipt of the claims advice from the insured, based on the claims notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimated is not, however, to exceed the sum-insured under the relevant policy.

Claim paid recovered from reinsurers are recognized as a deduction from claim when the insurance risk is transferred to reinsurer.

3.3.2 Commission and brokerages

Commission and brokerage fees are recognized on an accrual basis.

3.3.3 Other underwriting expenses and other expenses

Other underwriting expenses and other expenses are recognized on an accrual basis.

3.4 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash and deposits at financial institutions and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

3.5 Premium receivables and allowance for doubtful accounts

Premium receivables are stated at the net realizable value. The Company sets up allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may incur in collection of the premium due, on the basis of collection experiences and a review of current status of the premium receivables as at the end of reporting period.

For individual policies whose cash value is greater than the amount of premium receivable and that is overdue longer than the grace period granted by the Company, the premium receivables will be settled by granting automatic premium loans.

3.6 Reinsurance assets, amounts due from reinsurers and amounts due to reinsurers

3.6.1 Reinsurance assets

Reinsurance assets are stated at the outstanding balance of amounts due from reinsurers and insurance reserves refundable from reinsurers.

Insurance reserves refundable from reinsurers are estimated, based on the related reinsurance contracts, on unearned premium reserves and claim reserves in accordance with the law regarding insurance reserve calculation.

3.6.2 Amounts due from reinsurers

Amounts due from reinsurers are stated at the outstanding balance from reinsurers and amount deposit on reinsurance.

Amounts due from reinsurers consist of accrued commission and brokerage income, claims and various other items receivable from reinsurers, excluding premium receivables.

3.6.3 Amount due to reinsurers

Amount due to reinsurers are stated at the amounts payable to reinsurers, which consist of reinsurance premiums and other items payable to reinsurers, excluding claims.

The Company presents net of reinsurance to the same entity under similar reinsurance agreement (amounts due from reinsurers or amounts due to reinsurers) when the following criteria for offsetting are met.

- (1) The Company has a legal right to offset amounts presented in the statements of financial position, and
- (2) The Company intends to receive or pay the net amount recognized in the statements of financial position, or to realize the assets at the same time as it pays the liability.

3.7 Financial instruments

Financial assets are recognized in the Company's statement of financial position when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issuance of financial asset (other than financial assets at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or at fair value through profit or loss are recognized immediately in profit or loss.

Financial assets

All recognized financial assets are measured subsequently in their entirety at either amortized cost or fair value, depending on the classification of the financial assets.

Classification of financial assets

Investments in securities measured at fair value through profit or loss are determined at fair value. Gains or losses arising from changes in fair value of securities are included in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Investments in securities measured at fair value through other comprehensive income are determined at fair value. Changes in fair value of securities is recorded as a separated item in equity until the securities are sold, and the change shall be recorded under other comprehensive income caption included in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Debt securities that the Company has the positive intent and ability to hold to maturity are classified as investments in securities measured at amortized cost. investments in securities measured at amortized cost are stated at amortized cost, less allowance for impairment. The difference between the acquisition cost and redemption value of such debt securities is amortized using the effective interest rate method over the period to maturity.

Investments in non-marketable equity securities, which the Company holds as investments in securities measured at fair value through other comprehensive income, are valued at fair value.

Fair value of marketable securities is based on the latest bid price of the year quoted on the Stock Exchange of Thailand. Fair value of debt securities is based on the yield curve as announced by the Thai Bond Market Association. Fair value of unit trusts is valued at net asset value.

Impairment of financial assets

Debt instruments

The Company recognizes expected credit losses in profit or loss and recognizes the loss allowance for expected credit losses on investments in debt instruments in other comprehensive income by the expected credit loss model. The amount of expected credit losses is updated at each reporting period date to reflect changes in credit risk since initial recognition of the respective financial instrument.

Equity instruments and unit trusts

The Company recognizes losses on impairment in profit or loss and recognizes the loss allowance of equity instruments and unit trusts in other comprehensive income when there is an evidence of impairment. Implicit evidence of impairment in equity instruments and unit trusts include information relating to significant negative change stating that the cost of investment in equity instruments and unit trusts may not recoverable. A significant decrease or prolonged on the fair value of equity instruments and unit trusts which less than cost are subject to implicit evidence of impairment.

Weighted average method is used for computation of cost of investments. Gain (loss) on sale of investment is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

The Company determines the appropriate classification of its investment at the time of purchase and re-evaluates such designation on a regular basis. In the event the Company reclassifies investments from one type to another, such investments will be readjusted to their fair value as at the reclassification date. The difference between the carrying amount and the fair value on the date of reclassification are recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income or recorded as gain (loss) on reclassification of investment in equity, depending on the type of investment that is reclassified.

Derecognition of financial assets

The Company derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset measured at amortized cost, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss. In addition, on derecognition of an investment in a debt instrument classified as at FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the investments revaluation reserve is reclassified to profit or loss. And, on derecognition of an investment in equity instrument which the Company has elected on initial recognition to measure at FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the investments revaluation reserve is reclassified to profit or loss.

3.8 Loans

Loans are stated at net realizable value. The Company sets up an allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may incur in collection of receivables, on the basis of collection experiences, analysis of debt aging and the appraisal value of the collateral of each debt.

3.9 Leasehold improvement and equipment, and depreciation

Leasehold improvement and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for loss on impairment (if any).

Depreciation of leasehold improvement and equipment are calculated by reference to their costs on the straight-line method over the following estimated useful lives of assets as follows:

Leasehold improvement	10 years
Office equipment	5 - 10 years
Computer	5 years

Depreciation is included in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

No depreciation is provided for computers under installation.

An item of equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected on its use or disposal. Any gain or loss arising on disposal of asset is included in the statement of profit or loss and other comprehensive income when the asset is derecognized.

3.10 Intangible assets and amortization

Intangible assets representing computer software are stated at cost netted of accumulated amortization. The amortization is calculated by the straight line method over the estimated useful lives of the assets for the period of 3 - 10 years.

3.11 Impairment of assets

The Company assesses at each end of the reporting period whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, the Company makes an estimate of the asset's recoverable amount. Where the carrying amount of the asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered to be impaired and is written down to its recoverable amount. Impairment losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. The recoverable amount is determined as the higher of fair value less costs to sell or the asset value in use.

3.12 Insurance liabilities

3.12.1 Long-term insurance contract reserves

Long-term insurance contract reserve represents the accumulated total liabilities for policies in force as at the end of the reporting period. The reserve is computed based on an actuarial method as prescribed by the OIC's Notification regarding Classifications of Fund Reserves, Principles Methodology and Term of Fund Reserves Computation for Life Assurance Entity and Notification in year 2011 regarding "Assessment of Assets and Liabilities of Life Assurance Entity" which required that the reserve under long-term insurance contract shall be determined by using the Gross Premium Valuation method ("GPV"). The key assumptions included lapse rate or surrender rates, selling and administrative expenses, mortality and morbidity rates, discount rates and non-guaranteed dividend rates.

3.12.2 Short-term insurance contract reserves

(1) Claim reserves

Outstanding claims are recorded at the amount to be actually paid. Claim reserve is provided upon receipt of claim advices from the insured based on the claims notified by the insured, and estimates made by the Company's management. The maximum value of claim estimated does, however, not exceed the sum insured under the relevant policy.

In addition, the Company sets up provision for loss incurred but not reported claims (IBNR) and provision for unallocated loss adjustment expenses (ULAE) based on the actuarial method.

Differences between the estimated costs of claims and the amount actually paid are included in the statement of profit or loss and other comprehensive income in the year they are paid.

(2) Premium reserves

(2.1) Unearned premium reserves

Unearned premium reserves for short-term insurance contract and short-term riders are calculated on a pro-rate basis i.e. incorporating the outstanding duration of each policy based on the daily average basis (1/365 basis).

(2.2) Unexpired risk reserves

The Company has estimated the unexpired risk reserve from policies written that have not yet expired as at the valuation date. The unexpired risk reserve covers the claims and expenses that will emerge from unexpired risks. The unexpired risk reserve is calculated according to the actuarial procedures and has been established as the unexpired risk reserve when it exceeds the unearned premium reserve.

(3) Unpaid policy benefits

Unpaid policy benefits are recorded at the estimated amount to be paid based on the claims notified by the insured or due as policy conditions.

(4) Other insurance liabilities

Other insurance liabilities are recorded at deposit amount from the insured or amount due to the insured.

3.13 Employment benefits

3.13.1 Provident fund

The Company and its employees have jointly established a provident fund under the Provident Fund Act B.E. 2530. The fund is contributed both by the employees and the Company and is managed by outsource fund management. The fund will be paid to the employees upon termination in accordance with the rules of the fund.

The Company recorded contribution amount for employee provident fund as an expense when incurred.

3.13.2 Short-term employee benefits

Short-term employee benefits obligation such as salary and bonus are measured on an undiscounted basis if the Company has a present legal to pay as a resulted of past service provided by the employee.

3.13.3 Post-employment benefit obligation

The Company has obligations in respect of the severance payments to employees upon retirement under labor law. The Company treats these severance payment obligations as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan is determined by using the projected unit credit method which is evaluated the obligation by the independent professional in accordance with actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, staff turnover rate, mortality rate, and inflation rates.

The Company recognizes the provision for defined benefit plans in the statement of financial position with the present value of defined benefits obligations. The expense for defined benefit plans is recognized as personnel expenses in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Actuarial gain/loss are recognized in the other comprehensive income.

Past service cost related to the plan amendment is recognized as an expense in the income statement when the plan amendment is effective.

3.14 Lease

The Company as the lessee

The Company assesses whether a contract is or contains a lease, at inception of the contract. The Company recognizes a right-of-use asset and corresponding lease liability with respect to all lease arrangements in which it is the lease, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets. For these leases, the Company recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leases assets are consumed.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Company uses its incremental borrowing rate.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- Fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable;
- Variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date;
- The amount expected to be paid by the lessee under residual value guarantees;

- The exercise price of purchase options, if the lease is reasonably certain to exercise the options; and
- Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.

The lease liability is presented as a separate line in the statement of financial position.

The lease liability is subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liability (using the effective interest method) and by reducing the carrying amount to reflect the lease payments made.

The Company remeasures the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of-use asset) whenever:

- The lease term has changed or there is a significant event or change in circumstances resulting in a change in the assessment of exercise of a purchase option, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate.
- The lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using an unchanged discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a yield interest rate, in which case a revised discount rate is used).
- A lease contract is modified and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is remeasured based on the lease term of the modified lease by discounting the revised lease payments using a revised discount rate at the effective date of the modification.

The Company did not make any such adjustments during the periods presented.

The right-of-use assets comprise the initial measurement of the corresponding lease liability, lease payments made at or before the commencement day, less any lease incentives received and any initial direct costs. They are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Right-of-use assets are depreciated over the shorter period of lease term and useful life of the underlying asset. If a lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right-of-use asset reflects that the Company expects to exercise a purchase option, the related right-of-use is depreciated over the useful life of the underlying asset. The depreciation starts at the commencement date of the lease.

The right-of-use assets are not presented as separate a line in the statement of financial position.

The Company applies TAS 36 to determine whether a right-of-use asset is impaired and accounts for any identified impairment loss as described in the “Property, Plant and Equipment” policy.

As a practical expedient, TFRS 16 permits a lessee not to separate non-lease components, and instead account for any lease and associated non-lease components as a single arrangement. The Company has used this practical expedient.

3.15 Income tax

Income tax expense

Income tax expense represents the sum of the tax currently payable and deferred tax.

Current tax

The tax currently payable is based on taxable profit for the year. Taxable profit differs from profit as reported in the statement of profit or loss and other comprehensive income because it excludes items of income or expense that are taxable or deductible in other years and it further excludes items that are never taxable or deductible. The current income tax payable is calculated using tax rates that have been enacted at the end of reporting period.

Deferred tax

Deferred tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of taxable profit (tax base). Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences, and deferred tax assets are generally recognized for temporary differences to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which those temporary differences can be utilized. The carrying amount of a deferred tax assets is reviewed at the end of the reporting period. Deferred tax assets shall be reduced to the extent that utilized taxable profits decreased. Any reduction shall be reversed to the extent that it becomes probable that sufficient taxable profit will be available to allow total or part of the deferred tax assets to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

The Company has presented income tax expenses or income related to profit or loss in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Deferred income tax is recognized directly in the statement of changes in owners' equity if the income tax relates to the transactions that recognized directly in owners' equity.

3.16 Basic earnings (loss) per share

Basic earnings (loss) per share are calculated by dividing net profit (loss) by the number of weighted average ordinary shares outstanding at the end of the reporting period. In the case of a capital increase, the number of shares is equal to the weighted average according to the time of the subscription received for the increase in paid-up share capital.

3.17 Fair value measurements

In estimating the fair value of an asset or a liability, the Company takes into account the characteristics of the asset or liability if a producer or supplier of a marketable good would take those characteristics into the consideration the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. Fair value for disclosure in the financial statements are categorized into Level 1, 2 or 3 based on the degree to which the inputs to the fair value measurements as follows:

- Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date.
- Level 2 inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, which are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

3.18 Related party transactions

Related parties comprise enterprises and individuals that control, or are controlled by, the Company, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Company.

They also include individuals which directly or indirectly own a voting interest in the Company that give them significant influence over the Company, key management personnel, directors and officers with authority in the planning and direction of the operations of the Company.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGMENT AND ESTIMATES

In the application of the Company's accounting policies described above, the management is required to make judgments in estimates and set assumptions that affect the reported amounts of assets, liabilities and the disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the statement of financial position including the reported amounts of revenue and expense during the reporting period. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Although these estimates are based on management's reasonable consideration of current events, actual results may differ from these estimates. Significant accounting estimates are as follows:

4.1 Long-term insurance contract reserve

The policy reserves for future life policyholders' benefits is determined by using Gross Premium Valuation or GVP model which is contained a number of assumptions regarding lapse rate or surrender rates, selling and administrative expenses, mortality and morbidity rates, discount rates and non-guaranteed dividend rates. These assumptions can vary by year and are determined with reference to past experience adjusted for current market conditions and future expectations. As such the liabilities represent the amounts which will be paid for future life policyholders' benefits.

4.2 Claim reserves

The Company is required to estimate claim reserves and outstanding claims that arise from the Company's insurance products. These reserves represent the expected cost to settle claims occurring prior to, but still outstanding as of, the end of the reporting period. The Company establishes its reserves by product line and extent of coverage. The reserves consist of reserves for reported losses and reserves for incurred but not reported (IBNR) losses.

The Company's reserves for reported losses are based on estimates of future payments to settle reported insurance claims with an undiscounted basis. IBNR reserves are established to recognize by using historical information and statistical models, based on standard actuarial claims projection techniques.

4.3 Unexpired risk reserves

Unexpired risk reserves are calculated using an actuarial method, based on the best estimate of the claims expected to be paid over the remaining term of the insurance. Estimating the reserve requires the management to exercise judgment, with reference to historical data and the best estimates available at the time.

4.4 Fair value measurement and valuation processes

Some asset measured at Level 2 of the fair value in the statements of financial position as of the end of reporting period such as Government and State Enterprise and Private Enterprises debt securities will be valued on the basis of quoted values and other data provided by Thai-BMA and first utilize valuation inputs from actively traded securities, such as bid prices. When quoted market prices are unavailable, the pricing will be estimated by discounting expected future cash flows using market interest rate and/or prices for a similar instrument from Thai-BMA at the fair value measurement date.

Information about valuation techniques and inputs used in determining the fair value of various assets and liabilities are disclosed in Note 33.2.2.

4.5 Provisions for employee benefit

The obligations under the defined benefit plan are determined based on an actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate and staff turnover rate.

4.6 Classification of leases

In determining whether a lease should be classified as an operating lease or finance lease, the Company's management has to use judgment to determine whether significant risks and rewards of ownership of the leased asset have been transferred, taking into consideration terms and conditions of the arrangement.

4.7 Recognition of deferred tax assets associated with tax losses carried forward

A deferred tax asset is recognized to the extent that it is probable that it will be utilized in the future and the Company has assessed it to be probable that the Company will generate taxable income sufficient to fully utilize the tax losses that exist.

4.8 Significant increase in credit risk

Expected credit losses are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. The accounting guidelines for financial instruments and disclosures on insurance business does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

5. SUPPLEMENTARY DISCLOSURES OF CASH FLOW INFORMATION

5.1 Cash proceeds (paid) for equipment for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Cash proceeds from sales of equipment		
Receivable from sales of equipment - beginning	-	-
Sales of equipment	-	3,165
	-	3,165
<u>Less</u> Cash proceeds from sales of equipment	-	(3,165)
Receivable from sales of equipment - ending	-	-
Cash paid for purchases of equipment		
Payable from purchases of equipment - beginning	1,439,824	-
Purchases of equipment	13,660,211	59,452,124
	15,100,035	59,452,124
<u>Less</u> Cash paid for purchases of equipment	(15,100,035)	(58,012,300)
Payable from purchases of equipment - ending	-	1,439,824

5.2 Cash paid for purchases of intangible assets for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Cash paid for purchases of intangible assets		
Payable from purchases of intangible assets - beginning	24,518,531	16,567,480
Purchases of intangible assets	83,771,656	68,802,019
	108,290,187	85,369,499
<u>Less</u> Cash paid for purchases of intangible assets	(94,895,953)	(60,850,968)
Payable from purchases of intangible assets - ending	13,394,234	24,518,531

5.3 Cash proceeds (paid) for sales and purchases of investment in securities for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Cash proceeds from sales of investment in securities		
Receivable from sales of investment - beginning	3,000,000	-
Sales of investment in securities	2,193,823,128	7,007,159,698
	<u>2,196,823,128</u>	<u>7,007,159,698</u>
<u>Less</u> Cash proceeds from sales of investment in securities	(2,196,823,128)	(7,004,159,698)
Receivable from sales of investment - ending	-	<u>3,000,000</u>
Cash paid for purchases of investment in securities		
Payable from purchases of investment - beginning	-	22,798,979
Purchases of investment in securities	3,458,072,467	9,508,121,319
	<u>3,458,072,467</u>	<u>9,530,920,298</u>
<u>Less</u> Cash paid for purchases of investment in securities	(3,458,072,467)	(9,530,920,298)
Payable from purchases of investments - ending	-	-
Net cash paid for sales and purchases of investment in securities	<u>1,261,249,339</u>	<u>2,526,760,600</u>

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Cash on hand	333,599	1,924,403
Deposit at financial institutions without fixed maturity date	968,360,457	237,398,759
Total cash and cash equivalents	<u>968,694,056</u>	<u>239,323,162</u>

7. PREMIUM RECEIVABLES

Premium receivables due from direct insurance as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Not yet due	88,490,152	95,675,698
Not over 30 days	3,012,605	3,882,622
Over 30 - 60 days	3,017,709	2,275,828
Over 60 - 90 days	1,424,332	1,822,435
Over 90 days	3,898,511	2,235,375
Total premium receivables	99,843,309	105,891,958

8. REINSURANCE ASSETS

Reinsurance assets as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Insurance reserve refundable from reinsurer		
Claim reserve	18,215,438	8,259,156
Premium reserve - unearned premium reserve	61,438,860	53,137,052
Long-term insurance contract reserve	31,160,911	-
Total reinsurance assets (see Note 16)	110,815,209	61,396,208

9. AMOUNT DUE FROM REINSURERS

Amount due from reinsurers as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Amount due from reinsurers		
Not yet due	88,087,678	8,052,967
Total due from reinsurers	88,087,678	8,052,967

10. INVESTMENTS IN SECURITIES

Investments in securities as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	As at December 31, 2021	
	Cost/ Amortized cost Baht	Fair value Baht
Investments measured at fair value through profit or loss		
Debt securities - unit trusts	650,000,000	650,152,180
<u>Add</u> Unrealized gain	152,180	-
Total investments measured at fair value through profit or loss	650,152,180	650,152,180
Investments measured at fair value through other comprehensive income		
Government and State Enterprise Securities	9,948,316,027	9,211,713,049
Private enterprise debt securities ⁽¹⁾	14,081,289,881	13,905,844,983
Private enterprise equity securities	8,172,800	4,118,776
Equity securities - unit trusts	5,400,927,774	4,379,843,572
Total	29,438,706,482	27,501,520,380
<u>Less</u> Net unrealized loss	(1,451,554,955)	-
<u>Less</u> Expected credit losses and losses on impairment ⁽²⁾	(780,707,510)	(295,076,363)
Total investments measured at fair value through other comprehensive income	27,206,444,017	27,206,444,017
Investments measured at amortized cost		
Deposit at financial institutions with original maturity more than 3 months	5,337,183	
Total investments measured at amortized cost	5,337,183	
Total investments in securities	27,861,933,380	

- ⁽¹⁾ Investment in private enterprise debt securities include investment in debt securities of a company under a rehabilitation plan which has changed in the repayment term and collecting contractual cash flows. The Company revalued the investment in debt securities of such company at the fair value discounted by new effective interest rate into Baht 613.56 million.
- ⁽²⁾ The Company reversed allowance for expected credit losses of the investment in debt securities under rehabilitation plan which was recorded as at December 31, 2020 to recognize the impact of the revaluation of such investments in debt securities and recognized the allowance for expected credit losses in amount of Baht 295.08 million in the statement of profit or loss for the year 2021.

	As at December 31, 2020	
	Cost/ Amortized cost Baht	Fair value Baht
Investments measured at fair value through profit or loss		
Debt securities - unit trusts	42,444,418	42,448,395
Add Unrealized gain	3,977	-
Total investments measured at fair value through profit or loss	42,448,395	42,448,395
Investments measured at fair value through other comprehensive income		
Government and State Enterprise Securities	10,740,860,671	10,949,413,151
Private enterprise debt securities	13,815,640,830	12,656,349,826
Private enterprise equity securities	8,172,800	4,021,748
Equity securities - unit trusts	5,342,180,692	4,476,339,655
Total	29,906,854,993	28,086,124,380
Less Net unrealized loss	(336,725,389)	-
Less Expected credit losses and losses on impairment	(1,484,005,224)	-
Total investments measured at fair value through other comprehensive income	28,086,124,380	28,086,124,380
Investments measured at amortized cost		
Government and State Enterprise securities	50,000,000	
Deposit at financial institutions with original maturity more than 3 months	5,317,442	
Total investments measured at amortized cost	55,317,442	
Total investments in securities	28,183,890,217	

The remaining maturity of debt securities

Investments in debt securities which were classified as investments in measured at fair value through other comprehensive income and investment measured at amortized cost were aged by the remaining period to maturities as follows:

	As at December 31, 2021			Total Baht
	Maturity			
	1 year Baht	1 - 5 years Baht	Over 5 years Baht	
Investments measured at fair value through other comprehensive income				
Government and State Enterprise securities	209,853,160	1,923,347,251	7,815,115,616	9,948,316,027
Private enterprises debt securities	487,642,751	3,667,645,049	9,926,002,081	14,081,289,881
Net unrealized gain (loss)	4,022,266	41,878,626	(957,948,768)	(912,047,876)
Total investments measured at fair value through other comprehensive income	701,518,177	5,632,870,926	16,783,168,929	23,117,558,032

	As at December 31, 2020			Total Baht
	Maturity			
	1 year Baht	1 - 5 years Baht	Over 5 years Baht	
Investments measured at fair value through other comprehensive income				
Government and State Enterprise securities	57,406,372	1,561,474,846	9,121,979,453	10,740,860,671
Private enterprises debt securities	619,492,750	2,825,452,652	10,370,695,428	13,815,640,830
Net unrealized loss	(166,281,273)	(185,718,290)	(598,738,961)	(950,738,524)
Total investments measured at fair value through other comprehensive income	510,617,849	4,201,209,208	18,893,935,920	23,605,762,977
Investments measured at amortized cost				
State Enterprise securities	50,000,000	-	-	50,000,000
Total Investments measured at amortized cost	50,000,000	-	-	50,000,000

As at December 31, 2021 and 2020, the Company's debt securities - bonds and debentures which were classified as investments measured at fair value through other comprehensive income of Baht 6,322.28 million and Baht 6,070.60 million, respectively, have been pledged and been used for assets reserved with the Registrar in accordance with the Life Assurance Act (see Note 30).

Expected Credit Losses as at December 31, 2021 and 2020 are as follow:

	As at December 31, 2021	
	Fair value Baht	Expected credit losses recognized into other comprehensive income Baht
Investments measured at fair value through other comprehensive income		
Debt securities that have not had a significant increase in credit risk (Stage 1)	22,503,992,069	17,913,377
Credit-impaired debt securities (Stage 3)	613,565,963	295,076,363
	<u>23,117,558,032</u>	<u>312,989,740</u>

	As at December 31, 2020	
	Fair value Baht	Expected credit losses recognized into other comprehensive income Baht
Investments measured at fair value through other comprehensive income		
Debt securities that have not had a significant increase in credit risk (Stage 1)	23,281,542,977	9,687,541
Credit-impaired debt securities (Stage 3)	324,220,000	1,208,961,768
	<u>23,605,762,977</u>	<u>1,218,649,309</u>

Fair value of investment in debt securities as at December 31, 2021 and 2020 are as follow:

Classification of financial asset	As at December 31, 2021	
	Fair value Baht	Changes in fair value during the year Baht
Financial asset held to collect contractual cash flow that are solely payments of principle and interest at initial recognition excluding financial assets meets the definition of held for trading in IFRS 9 (when effective) or financial assets that the Company managed and whose performance is evaluated on a fair value basis	23,117,558,032	207,351,723
Financial asset meets the definition of held for trading	650,152,180	148,203
	<u>23,767,710,212</u>	<u>207,499,926</u>

Classification of financial asset	As at December 31, 2020	
	Fair value Baht	Changes in fair value during the year Baht
Financial asset held to collect contractual cash flow that are solely payments of principle and interest at initial recognition excluding financial assets meets the definition of held for trading in IFRS 9 (when effective) or financial assets that the Company managed and whose performance is evaluated on a fair value basis	23,605,762,977	(1,677,876,549)
Financial asset meets the definition of held for trading	42,448,395	(6,044)
	<u>23,648,211,372</u>	<u>(1,677,882,593)</u>

11. LOANS AND ACCRUED INTEREST INCOME

Loans and accrued interest income which have policies as collateral and not yet due consist of following:

	As at December 31, 2021 Baht	As at December 31, 2020 Baht
Principle	225,509,605	205,388,308
Accrued interest income	21,461,671	16,886,747
Total	<u>246,971,276</u>	<u>222,275,055</u>

12. LEASEHOLD IMPROVEMENT AND EQUIPMENT

Leasehold improvement and equipment as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	Leasehold improvement		Office equipment		Computers		Computers under installation		Building		Vehicles		Right-of-use assets		Office equipment		Total right-of-use assets		Total		
	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Cost																					
Cost as at January 1, 2020	23,332,262	23,191,355	56,686,979	-	28,851,984	4,415,512	1,522,503	34,789,999	138,000,595												
Purchases during the year	348,242	746,128	55,017,739	3,340,015	-	-	-	-	59,452,124												
Disposals during the year	-	(257,054)	(314,141)	-	-	-	-	-	(571,195)												
Cost as at December 31, 2020	23,680,504	23,680,429	111,390,577	3,340,015	28,851,984	4,415,512	1,522,503	34,789,999	196,881,524												
Cost as at January 1, 2021	23,680,504	23,680,429	111,390,577	3,340,015	28,851,984	4,415,512	1,522,503	34,789,999	196,881,524												
Purchases during the year	8,900	62,748	13,588,563	(3,340,015)	-	-	-	-	13,660,211												
Transfer in (out)	-	-	3,340,015	(3,340,015)	-	-	-	-	-												
Disposals during the year	-	(229,217)	(215,197)	-	(28,851,984)	-	-	-	(29,296,398)												
Cost as at December 31, 2021	23,689,404	23,513,960	128,103,938	-	-	4,415,512	1,522,503	5,938,015	181,245,337												
Accumulated depreciation																					
Accumulated depreciation as at January 1, 2020	8,398,680	13,759,292	38,699,713	-	-	-	-	-	153,748												
Depreciation for the year	2,451,150	3,845,817	6,800,394	-	14,425,992	1,224,000	-	-	29,036,626												
Depreciation on disposals	-	(256,241)	(310,924)	-	-	-	-	-	(567,165)												
Accumulated depreciation as at December 31, 2020	10,849,830	17,348,868	45,189,183	-	14,425,992	1,224,000	-	-	89,480,894												
Accumulated depreciation as at January 1, 2021	10,849,830	17,348,868	45,189,183	-	14,425,992	1,224,000	-	-	89,480,894												
Depreciation for the year	2,482,193	2,090,875	15,278,810	-	14,425,992	1,224,000	-	-	35,791,143												
Depreciation on disposals	-	(226,197)	(214,990)	-	(28,851,984)	-	-	-	(29,293,171)												
Accumulated depreciation as at December 31, 2021	13,332,023	19,213,546	60,253,003	-	-	2,448,000	732,294	3,180,294	95,978,866												
Net carrying amount																					
December 31, 2021	10,357,381	4,300,414	67,850,955	-	-	1,967,512	790,209	2,757,721	85,266,471												
December 31, 2020	12,830,674	6,331,561	66,201,394	3,340,015	14,425,992	3,191,512	1,079,482	18,696,986	107,400,630												

Depreciation for the years ended December 31, 2021 and 2020 amounting to Baht 35.79 million and Baht 29.04 million, respectively, were included in operating expenses.

As at December 31, 2021 and 2020, the carrying amount of the fully depreciated equipment but still in use are Baht 50.81 million and Baht 20.92 million, respectively.

13. INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	Computer Software Baht	Software under installation Baht	Total Baht
Cost			
Cost as at January 1, 2020	57,254,819	95,534,675	152,789,494
Purchases during the year	33,835,999	38,306,035	72,142,034
Disposals during the year	(1,355,048)	-	(1,355,048)
Transfer in (out and adjustment)	114,581,359	(117,921,374)	(3,340,015)
Cost as at December 31, 2020	204,317,129	15,919,336	220,236,465
Purchases during the year	37,643,987	46,127,669	83,771,656
Transfer in (out)	16,772,984	(16,772,984)	-
Cost as at December 31, 2021	258,734,100	45,274,021	304,008,121
Accumulated amortization			
Accumulated amortization as at January 1, 2020	29,170,414	-	29,170,414
Amortization for the year	18,736,098	-	18,736,098
Amortization disposals	(1,073,150)	-	(1,073,150)
Accumulated amortization as at December 31, 2020	46,833,362	-	46,833,362
Amortization for the year	34,771,859	-	34,771,859
Accumulated amortization as at December 31, 2021	81,605,221	-	81,605,221
Net carrying amount			
December 31, 2021	177,128,879	45,274,021	222,402,900
December 31, 2020	157,483,767	15,919,336	173,403,103

Amortization for the years ended December 31, 2021 and 2020 amounting to Baht 34.77 million and Baht 18.74 million, respectively, were included in operating expenses.

As at December 31, 2021 and 2020, the gross carrying amount of the fully amortization computer software but still in use are Baht 15.37 million and Baht 12.06 million, respectively.

14. DEFERRED TAX ASSETS / LIABILITIES AND INCOME TAX EXPENSE

Deferred tax assets / liabilities as at December 31, 2021 and 2020 consist of the following:

	2021 Baht	2020 Baht
Deferred tax assets (liabilities)	913,700,956	728,221,570

The movements of deferred tax assets and liabilities during the years are as follows:

	Balances at January 1, 2021	Items as recognized into profit or loss	Items as recognized into other comprehensive income (loss)	Balances at December 31, 2021
	Baht	Baht	Baht	Baht
Deferred tax assets				
Provision for claims incurred but not reported (IBNR)	9,104,522	2,454,211	-	11,558,733
Provision for unallocated loss adjustment expenses (ULAE)	748,094	(134,171)	-	613,923
Post-employment benefit	6,225,453	1,247,607	-	7,473,060
Actuarial gain on defined employee benefit obligations	1,028,401	-	(798,025)	230,376
Revaluation on fair value of investments measured at fair value through other comprehensive income	100,068,147	-	213,159,115	313,227,262
Outstanding claims reserve	2,422,993	676,603	-	3,099,596
Premium reserve	5,471,011	(5,471,011)	-	-
Unexpired risk reserves	-	12,519,672	-	12,519,672
Life policy reserve	326,282,754	(78,376,697)	-	247,906,057
Expected credit losses and losses on impairment	296,801,045	43,263,618	-	340,064,663
Loss carry forward	12,722,874	(12,722,874)	-	-
Total	760,875,294	(36,543,042)	212,361,090	936,693,342
Deferred tax liabilities				
Written off gain on reclassification of investments from sale of investments	(32,652,132)	-	9,806,799	(22,845,333)
Revaluation on fair value of investments measured at fair value through profit or loss	(795)	(29,641)	-	(30,436)
Leases	(797)	(115,820)	-	(116,617)
Total	(32,653,724)	(145,461)	9,806,799	(22,992,386)
Deferred tax assets / (liabilities) - net	728,221,570	(36,688,503)	222,167,889	913,700,956

	Balances at January 1, 2020 As under previous TFRS Baht	Impact of changes in accounting policies Baht	Balances at January 1, 2020 Baht	Items as recognized into profit or loss Baht	Items as recognized into other comprehensive income (loss) Baht	Balances at December 31, 2020 Baht
Deferred tax assets						
Provision for claims incurred but not reported (IBNR)	2,530,496	-	2,530,496	6,574,026	-	9,104,522
Provision for unallocated loss adjustment expenses (ULAE)	473,277	-	473,277	274,817	-	748,094
Post-employment benefit	4,969,743	-	4,969,743	1,255,710	-	6,225,453
Actuarial gain on defined employee benefit obligations	1,115,095	-	1,115,095	-	(86,694)	1,028,401
Revaluation on fair value of investments measured at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	100,068,146	100,068,146
Outstanding claims reserve	2,885,426	-	2,885,426	(462,433)	-	2,422,993
Premium reserve	-	-	-	5,471,011	-	5,471,011
Life policy reserve	288,005,586	-	288,005,586	38,277,168	-	326,282,754
Expected credit losses and losses on impairment	-	11,918,607	11,918,607	284,882,439	-	296,801,046
Loss carry forward	-	-	-	12,722,874	-	12,722,874
Total	299,979,623	11,918,607	311,898,230	348,995,612	99,981,452	760,875,294
Deferred tax liabilities						
Written off gain on reclassification of investments from sale of investments	(49,198,870)	-	(49,198,870)	-	16,546,738	(32,652,132)
Revaluation on fair value of investments measured at fair value through profit or loss	(2,004)	-	(2,004)	1,209	-	(795)
Revaluation on fair value of investments measured at fair value through other comprehensive income	(174,591,872)	(10,951,945)	(185,543,817)	-	185,543,817	-
Leases	-	-	-	(797)	-	(797)
Total	(223,792,746)	(10,951,945)	(234,744,691)	412	202,090,555	(32,653,724)
Deferred tax assets / (liabilities) - net	76,186,877	966,662	77,153,539	348,996,024	302,072,007	728,221,570

Income tax expense (revenue) for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Corporate income tax charge	158,762,982	-
Adjustments of income tax in the current year in relation to income tax of prior year	-	(4,209,586)
Deferred tax expense (revenue)	36,688,503	(348,996,024)
Income tax expense (revenue) per the statements of profit or loss and other comprehensive income	<u>195,451,485</u>	<u>(353,205,610)</u>

Reconciliation of effective tax rate for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021		2020	
	Tax Rate %	Amount Baht	Tax Rate %	Amount Baht
Profit (loss) before income tax expense (revenue)		<u>1,025,519,623</u>		<u>(1,693,164,035)</u>
Income tax using the corporation tax rate	20.00	205,103,925	20.00	(338,632,807)
Net tax effect on income or expenses that are not taxable or not deductible in determining taxable profits	(0.94)	(9,652,440)	0.61	(10,363,216)
Adjustments of income tax in the current year in relation to income tax of prior year	-	-	0.25	(4,209,587)
Total	<u>19.06</u>	<u>195,451,485</u>	<u>20.86</u>	<u>(353,205,610)</u>

The Company uses tax rate of 20% for corporate income tax calculation and deferred tax calculation.

15. OTHER ASSETS

Other assets as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Prepaid expenses	25,306,924	9,840,702
Deposits	6,443,548	7,555,439
Receivable from sale of investment	-	3,000,000
Prepaid corporate income tax	43,440,811	43,440,811
Others	1,433,461	561,671
Total	<u>76,624,744</u>	<u>64,398,623</u>

16. INSURANCE LIABILITIES

Insurance liabilities as at December 31, 2021 and 2020 consist of following;

	2021			2020		
	Insurance liabilities Baht	Reinsurance of liabilities of liabilities Baht (see Note 8)	Net Baht	Insurance liabilities Baht	Reinsurance of liabilities of liabilities Baht (see Note 8)	Net Baht
Long-term insurance contract reserve	26,496,336,276	(31,160,911)	26,465,175,365	25,828,792,346	-	25,828,792,346
Claim reserve						
- Reserves for incurred and reported	16,779,847	(774,798)	16,005,049	16,605,444	(3,553,498)	13,051,946
- Reserves for claim Incurred but not reported (IBNR)	77,796,854	(17,440,640)	60,356,214	53,031,760	(4,705,658)	48,326,102
Total claim reserve	94,576,701	(18,215,438)	76,361,263	69,637,204	(8,259,156)	61,378,048
Premium reserve						
- Unearned premium reserve	146,138,355	(61,438,860)	84,699,495	184,976,926	(53,137,052)	131,839,874
- Unexpired risk reserves	74,301,208	-	74,301,208	-	-	-
Unpaid policy benefits	77,142,428	-	77,142,428	51,221,239	-	51,221,239
Other insurance liabilities	107,127,166	-	107,127,166	102,563,159	-	102,563,159
Total	26,995,622,134	(110,815,209)	26,884,806,925	26,237,190,874	(61,396,208)	26,175,794,666

The assumptions used to measure asset, liability, income and expense resulting from insurance contract have determined as following:

(1) Mortality and persistency assumption

1.1) The mortality rates of long-term insurance contract are based on Thai Mortality ordinary 2017 (TMO17 Table) and Thai Pension table 2009 (TPO Table) which the Company compares the latest experience of the death of insurer with TMO17 Table and TPO Table to determine the assumption for calculation long-term insurance contract reserve.

1.2) The persistency rates using to calculate the long-term insurance contract reserve is derived from past actual experience of insurers' claims to the Company grouped by the similar type of insurance product.

(2) Loss ratios assumption

The Company considers claim development triangles, absolute compensation ratio in the past, including consideration of changing in insurance risk selection, and compensation policy grouped by the similar type of insurance product.

(3) Related expense assumption

3.1) Unallocated Loss Adjustment Expenses (ULAE) is considered for appropriate of assumption from past experience of ULAE compared to claim incurred each year.

3.2) Operation expenses for long-term insurance contract is considered on the adequacy of cost per unit used in calculating insurance reserved compared to the actual cost incurred on a yearly basis which not including cost directly paid to agents and brokers.

(4) Discount rate assumption for calculation long-term insurance contract

Discount rate is based on the weighted average of yield on government bonds in accordance with the Notification of the Office of Insurance Commission regarding “Asset and liability measurement of Life Insurance Companies B.E. 2554”.

(5) Assumption of benefits paid to insurers

Guaranteed benefits paid to insurers are based on the condition in the policy. The Company does not have obligation under non-guaranteed benefits.

16.1 Long-term insurance contract reserve

	As at December 31,	
	2021 Baht	2020 Baht
Balances at beginning of years	25,828,792,346	22,657,777,182
Policy reserve for new policies and in force policies	3,460,306,166	3,776,705,448
Policy reserve decrease from payment benefit, lapses and surrenders	(1,894,489,474)	(1,580,329,211)
Adjustments due to changes in assumptions	(898,272,762)	974,638,927
Balances at ending of years	<u>26,496,336,276</u>	<u>25,828,792,346</u>

16.2 Short-term insurance contract reserve

16.2.1 Claim reserve

	As at December 31,	
	2021 Baht	2020 Baht
Balances at beginning of years	69,637,204	40,986,107
Claims and loss adjustment expenses incurred during the years	343,906,366	217,406,594
Adjustments due to claims incurred in prior years	120,980,387	(9,893,077)
Adjustments due to changes in claims estimation from assumptions	(37,166)	123,228
Claim and loss adjustment expenses paid during the years	(439,910,090)	(178,985,648)
Balances at ending of years	<u>94,576,701</u>	<u>69,637,204</u>

16.2.2 Unearned premium reserve

	As at December 31,	
	2021 Baht	2020 Baht
Balances at beginning of the years	184,976,926	89,732,853
Premium written for the years	351,949,185	397,172,297
Earned premium written for the years	(390,787,756)	(301,928,224)
Balances at ending of years	<u>146,138,355</u>	<u>184,976,926</u>

16.2.3 Unexpired risk reserves

	As at December 31,
	2021 Baht
Balances at beginning of the years	-
Increased during the year	74,301,208
Balances at ending of years	<u>74,301,208</u>

As at December 31, 2020, unexpired risk reserve amounted to Baht 150.86 million has not been established because the unexpired risk reserve is lower than the unearned premium reserve.

16.3 Claim development triangles

16.3.1 Claim development triangles - gross of reinsurance

As at December 31, 2021

Accident year	As at December 31, 2021					Unit : Baht
	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Claim Reserve						
- As at the year ended	99,616,883	132,820,120	155,326,092	176,665,541	336,758,477	
- Next year	82,002,232	117,006,735	155,937,154	177,407,822		
- Next 2 years	81,728,717	117,158,053	155,587,211			
- Next 3 years	81,728,717	117,158,053				
- Next 4 years	81,728,717					
Ultimate claim	81,728,717	117,158,053	155,587,211	177,407,822	336,758,477	868,640,280
Accumulated claim paid	81,728,717	117,158,053	155,587,211	177,163,512	242,426,086	774,063,579
Total case reserve	-	-	-	244,310	94,332,391	94,576,701
As at December 31, 2020						
Accident year	As at December 31, 2020					Unit : Baht
	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Claim Reserve						
- As at the year ended	95,106,142	99,616,883	132,820,120	155,326,092	212,848,422	
- Next year	88,900,474	82,002,232	117,006,735	155,937,154		
- Next 2 years	88,776,431	81,728,717	117,158,053			
- Next 3 years	88,776,431	81,728,717				
- Next 4 years	88,776,431					
Ultimate claim	88,776,431	81,728,717	117,158,053	155,937,154	212,848,422	656,448,777
Accumulated claim paid	88,776,431	81,728,717	117,158,053	155,574,511	143,573,861	586,811,573
Total case reserve	-	-	-	362,643	69,274,561	69,637,204

16.3.2 Claim development triangles - net

As at December 31, 2021

						Unit : Baht
Accident year	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Claim Reserve						
- As at the year ended	62,748,221	85,663,661	100,958,351	115,720,547	247,670,634	
- Next year	51,991,015	78,893,219	101,048,941	115,980,457		
- Next 2 years	53,711,225	76,652,592	101,053,518			
- Next 3 years	53,711,225	76,652,592				
- Next 4 years	53,711,225					
Ultimate claim	53,711,225	76,652,592	101,053,518	115,980,457	247,670,634	595,068,426
Accumulated claim paid	53,711,225	76,652,592	101,053,518	115,931,257	171,358,571	518,707,163
Total case reserve	-	-	-	49,200	76,312,063	76,361,263
As at December 31, 2020						Unit : Baht
Accident year	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Claim Reserve						
- As at the year ended	56,741,362	62,748,221	85,663,661	120,300,337	158,943,390	
- Next year	53,294,233	51,991,015	78,893,219	104,280,508		
- Next 2 years	53,294,233	53,711,225	76,652,592			
- Next 3 years	53,294,233	53,711,225				
- Next 4 years	53,294,233					
Ultimate claim	53,294,233	53,711,225	76,652,592	104,280,508	158,943,390	446,881,948
Accumulated claim paid	53,294,233	53,711,225	76,652,592	104,195,175	97,650,675	385,503,900
Total case reserve	-	-	-	85,333	61,292,715	61,378,048

16.4 Unpaid policy benefits

			As at December 31,	
			2021 Baht	2020 Baht
Death			48,603,999	30,025,591
Permanent disability claims			9,678,061	9,774,784
Surrender			8,086,190	6,317,503
Experience refund			9,893,981	4,846,940
Maturity			875,712	251,937
Dividend			4,485	4,484
Total			77,142,428	51,221,239

16.5 Other insurance liabilities

			As at December 31,	
			2021 Baht	2020 Baht
Deposit for the premium settlement			50,293,443	50,313,932
Deposit from policy benefit payment			23,397,769	22,169,132
Amount due to insured			33,435,954	30,080,095
Total			107,127,166	102,563,159

17. AMOUNT DUE TO REINSURERS

Amount due to reinsurers as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	As at December 31,	
	2021 Baht	2020 Baht
Amount due to reinsurers	41,432,666	64,360,309

18. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS

The Company operates post-employee benefit plans under the Labor Protection Act, which are considered as unfunded benefit plans.

Employment benefit obligations as at December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Short-term employee benefit obligations	24,124,694	2,329,966
Post-employment benefit obligations	38,517,184	36,269,271
	<u>62,641,878</u>	<u>38,599,237</u>

Movement in the present value of the post-employment benefit obligations for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Beginning balances of post-employment benefit obligations	36,269,271	30,424,188
Expenses recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income		
Current service cost	6,893,759	6,276,839
Post service cost	-	-
Interest cost	432,831	470,793
Benefits paid	<u>(1,088,554)</u>	<u>(469,080)</u>
Components of employee benefit costs recognized in profit or loss	<u>42,507,307</u>	<u>36,702,740</u>
Actuarial (gains) losses in the statement of profit or loss and other comprehensive income		
- from experience adjustments	(1,094,833)	1,043,987
- from changes in financial assumptions	(2,895,290)	(206,034)
- from changes in demographic assumption	<u>-</u>	<u>(1,271,422)</u>
Components of employee benefit costs recognized in other comprehensive income	<u>(3,990,123)</u>	<u>(433,469)</u>
Ending balances of post-employment benefit obligations	<u>38,517,184</u>	<u>36,269,271</u>

Principle assumptions in accordance with actuarial techniques as at December 31, 2021 and 2020 were as follows:

	2021 (% per annum)	2020 (% per annum)
Discount rates	0.52 – 3.34	0.46 - 2.51
Future salary incremental rates	6.00 – 7.00	3.75 - 7.00
Staff turnover rates	0 – 16.00	0 - 16.00
Retirement age	55 or 60 years	55 or 60 years
Mortality rates	100.00 of Thailand Mortality Ordinary table 2017 with adjustment of 3% per annum	100.00 of Thailand Mortality Ordinary table 2017 with adjustment of 3% per annum

As at December 31, 2021 and 2020, the weighted-average duration of employee benefit obligations were 14.3 years and 15.2 years, respectively. These defined benefit plans expose to actuarial risks from changing the actuarial assumptions, therefore, the sensitivity analysis of the actuarial assumptions impacted on increases (decreases) in present value of the employee benefit obligations as at December 31, 2021 were as follows:

	Impact on the employee benefit obligations increases (decreases) as at December 31, 2021 Baht
Discount rate - decrease by 1%	3,577,094
Discount rate - increase by 1%	(3,129,903)
Salary increase rate - decrease by 1%	(3,052,369)
Salary increase rate - increase by 1%	3,435,613
Staff turnover rate - decrease by 20%	2,478,963
Staff turnover rate - increase by 20%	(2,084,216)
Mortality rate - decrease by 1%	(120,488)
Mortality rate - increase by 1%	107,147

The sensitivity analysis presented above may not be representative of the actual change in the employee benefit obligations as it is unlikely that the change in assumptions would occur in isolation of one another as some of the assumptions may be correlated.

Furthermore, in presenting the above sensitivity analysis, the present value of the employee benefit obligations at the end of the report period have been calculated using the Projected Unit Credit Method, which is the same as that applied in calculating the post-employment benefit obligations liability recognized in the statement of financial position.

As at December 31, 2021 and 2020, employee benefit obligations classified by maturity date are as follows:

Maturity	2021 Baht	2020 Baht
Within 1 year	30,039,961	4,412,133
1 - 5 years	19,339,403	11,936,570
More than 5 years	13,262,514	22,250,534
Total	62,641,878	38,599,237

19. LEASE LIABILITIES

Lease liabilities as at December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	Within 1 year Baht	1 - 5 years Baht	Total Baht
As at December 31, 2021			
The minimum amount to be paid in the future	1,157,633	1,219,800	2,377,433
<u>Less</u> Future finance charges	<u>(109,636)</u>	<u>(52,391)</u>	<u>(162,027)</u>
Present value of minimum amount to be paid in the future	<u>1,047,997</u>	<u>1,167,409</u>	<u>2,215,406</u>
As at December 31, 2020			
The minimum amount to be paid in the future	17,617,923	2,262,622	19,880,545
<u>Less</u> Future finance charges	<u>(760,621)</u>	<u>(162,027)</u>	<u>(922,648)</u>
Present value of minimum amount to be paid in the future	<u>16,857,302</u>	<u>2,100,595</u>	<u>18,957,897</u>

20. OTHER LIABILITIES

Other liabilities as at December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Accrued commission	96,345,701	80,875,047
Accrued promotion expenses	80,958,549	62,320,000
Accrued expenses	20,142,734	40,033,305
Other payables	39,779,728	41,976,551
Guarantee deposit from agent	3,125,612	3,727,633
Accrued tax	6,804,250	6,486,484
Accrued other underwriting expenses	5,500,265	2,334,924
Total	<u>252,656,839</u>	<u>237,753,944</u>

21. CAPITAL MANAGEMENT

The Company's objective in managing capital is to safeguard the Company's ability to continue as a going concern in order to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders.

Monitoring the capital level of the Company is conducted in accordance with Notifications of the Office of Insurance Commission.

As at December 31, 2021 and 2020, the Company's capital level is maintained according such notifications.

22. LEGAL RESERVE

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E.2535, the Company is required to set aside to a legal reserve at least 5 percent of its net profit after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

As at December 31, 2021, the Company set up the legal reserve of Baht 41.50 million.

23. NET INCOME ON INVESTMENT

Net income on investment for the years ended December 31, 2021 and 2020 consist of the following:

	2021 Baht	2020 Baht
Interest	645,849,289	605,549,432
Dividend	234,429,683	360,284,733
<u>Less</u> Investment expense	<u>(23,222,561)</u>	<u>(30,512,755)</u>
Total	<u>857,056,411</u>	<u>935,321,410</u>

24. OPERATING EXPENSES

Operating expenses for the years ended December 31, 2021 and 2020 consist of following:

	2021 Baht	2020 Baht
Personnel expenses, which are not expenses for underwriting and claims	147,570,948	129,868,293
Premises and equipment expenses not related to underwriting	86,000,996	78,214,093
Directors and management's remunerations (consisting of salary and meeting allowance)	48,039,461	41,289,665
Other operating expenses	202,245,405	182,634,137
Total	<u>483,856,810</u>	<u>432,006,188</u>

25. PERSONAL EXPENSES

Personal expenses for the years end December 31, 2021 and 2020 consist of the followings:

	2021 Baht	2020 Baht
Personnel expenses, which are expenses for claims	5,319,699	4,465,530
Personnel expenses, which are expenses for underwriting	4,744,819	4,801,276
Personnel expenses, which are expenses for operating	147,570,948	129,868,293
Total	<u>157,635,466</u>	<u>139,135,099</u>

26. EXPECTED CREDIT LOSSES, LOSSES ON IMPAIRMENT AND EFFECT ON DEBT RESTRUCTURING

Expected credit losses, losses on impairment and effect on debt restructuring for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021 Baht	2020 Baht
Expected credit losses, losses on impairment and effect on debt restructuring		
- Debt instruments - debt restructuring company	5,730,400 ⁽¹⁾	1,207,616,144 ⁽²⁾
- Debt instruments - other companies	8,225,835	3,457,898
- Equity instruments - other companies	202,361,856	213,338,146
Total	216,318,091	1,424,412,188

(1) On June 15, 2021, the Central Bankruptcy Court approved the rehabilitation plan resulting to change in the repayment term and collecting contractual cash flows. The Company reversed the expected credit losses for investment in debt securities which already restructured to reflect its credit risk including the effect from the debt restructuring.

(2) For the year ended December 30, 2020, the Company recognized the expected credit losses for investment in debt securities which is under rehabilitation to reflect its credit risk.

27. EFFECT FROM OTHER COMPREHENSIVE INCOME

Effect from other comprehensive income for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021			2020		
	Amount before tax	Income tax - revenue (expense)	Amount net of tax	Amount before tax	Income tax - revenue (expense)	Amount net of tax
	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Loss on revaluation of investment at fair value through other comprehensive income	(1,065,795,575)	213,159,115	(852,636,460)	(1,428,059,816)	285,611,963	(1,142,447,853)
Write off gain on reclassification of investments from sale of investments	(49,033,991)	9,806,799	(39,227,192)	(82,733,691)	16,546,738	(66,186,953)
Actuarial gain on defined employee benefit plans	3,990,123	(798,025)	3,192,098	433,469	(86,694)	346,775
Total	(1,110,839,443)	222,167,889	(888,671,554)	(1,510,360,038)	302,072,007	(1,208,288,031)

28. BASIC EARNINGS (LOSSES) PER SHARE

Basic earnings (losses) per share for the years ended December 31, 2021 and 2020 are as follows:

	2021	2020
Net profit (loss) for the years (Baht)	830,068,138	(1,339,958,425)
Weighted average number of ordinary shares (Shares)	1,867,837,300	1,867,837,300
Basic earnings (losses) per share (Baht per share)	0.44	(0.72)

29. TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Related parties comprise enterprises and individuals that control, or are controlled by, the Company, whether directly or indirectly, or that are under common control with the Company.

They also include individuals which directly or indirectly own a voting interest in the Company that gives them significant influence over the Company, key management personnel, directors and officers including the close family members who have the authority in the planning and direction of the Company's operations.

The relationship with related parties are as follows:

Related party	Type of business	Relationship
Shareholder		
The Government Savings Bank	Banking	Shareholder
Dhipaya Insurance Public Company Limited	Insurance	Shareholder
Related parties		
Dhipaya Training Centre Co., Ltd.	Services	Share held by the Company and common director
Good Media Co., Ltd.	Services	Related by common shareholders
Mox Travel Co., Ltd.	Services	Related by common directors and shareholders
Paragon Car Rental Co., Ltd.	Rental of assets	Related by common directors and shareholders
Quality Rent A Car Co., Ltd.	Rental of assets	Related by common directors and shareholders
Exotic Food Public Company Limited	Services	Related by common directors
Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	Insurance	Related by common directors
Somhansar Co., Ltd.	Services	Related by common directors
Hansar Hotel Co., Ltd.	Services	Related by common directors
P-Mart Superstore Co., Ltd.	Services	Related by common directors
IMG Life Broker Co., Ltd.	Life Insurance Broker	Shareholding by individual related to the shareholder of the Company
IMG Broker Co., Ltd.	Insurance Broker	Shareholding by directors
Miss Thin Thai Ngam 2559 Co., Ltd.	Services	Shareholding by individual related to the shareholder of the Company

Related party	Type of business	Relationship
Unicord Public Company Limited	Consumer product	Related by common directors
Akara Property Co., Ltd.	Property Development	Shareholding by directors
Atthane International Co., Ltd.	Resources	Shareholding by directors
Weng Holding Co., Ltd.	Services	Shareholding by directors
Goodwill Marketing Co., Ltd.	Services	Shareholding by directors
Thepaporn Co., Ltd.	Services	Shareholding by directors
Thepratarn Karrae Co., Ltd.	Resources	Shareholding by directors
Sri Seree Transport Co., Ltd.	Services	Shareholding by directors
Sahathep Marketing Co., Ltd.	Services	Shareholding by directors
Thai Sunseap Co., Ltd.	Industrial	Shareholding by directors
Teppatana Co., Ltd.	Manufacturing	Shareholding by directors
MCOT Public Company Limited	Media & Publishing	Related by common shareholders
PPP Hotel and Resort Co., Ltd.	Services	Shareholding by individual related to the shareholder of the Company
BB You Co., Ltd.	Services	Shareholding by individual related to the shareholder of the Company
Friendly Group Logistics Co., Ltd	Services	Shareholding by directors
Siam Appraisal and Services Co. Ltd.	Services	Related by common directors and shareholders
Siam Inter - vision group Co., Ltd.	Services	Shareholding by directors

During the years, the Company had significant business transactions with its related parties. Such transactions, which have been concluded on commercial terms and bases agreed upon in the ordinary course of business between the Company and those parties, are as follows:

	For the years ended December 31,		Pricing Policy
	2021 Baht	2020 Baht	
Transactions with related companies			
Premium written	12,034,674	6,433,514	Normal commercial terms
Interest income	454,544	564,928	Same rates as those offered by financial institutions to general customers
Investment income	397,500	677,600	Same rates as those offered by financial institutions to general customers
Commission and brokerages	687,544,547	746,009,512	At a mutually agreed percentage of premium written
Claims	12,787,605	3,449,372	Normal commercial terms
Other underwriting expenses	120,540,145	72,984,309	Agreed price on contracts which are calculated on a "cost plus basis"
Training	3,814,554	8,917,480	Agreed price on contracts which are calculated on a "cost plus basis" or market price
Service and other expense	14,663,084	5,604,711	Agreed price on contracts which are calculated on a "cost plus basis" or market price
Insurance premium	494,659	484,486	Normal commercial terms
Transactions with related personnel			
Premium written	1,507,435	1,527,300	Normal commercial terms
Claims	5,315,412	1,873,864	Normal commercial terms

Balances with the related parties consist of:

	As at December 31,	
	2021 Baht	2020 Baht
Balances with related companies		
Cash and cash equivalents		
Deposit at financial institutions without fixed maturity date	103,454,571	66,170,371
Accrued investment income		
Accrued interest income	-	2,045,456
Premium receivables		
Premium receivables	2,806,552	3,750,469
Investment in securities		
GSB Lottery	-	50,000,000
Investment measured at fair value through other comprehensive income	1,204,100	973,400
Leasehold improvement and equipment		
Right-of-use assets	60,651	14,861,856
Other assets		
Rental deposit	3,850,219	3,850,219
Prepaid insurance premium	171,365	166,334
Insurance contract liabilities		
Outstanding claims	852,437	156,675
Lease liabilities		
Lease liabilities	99,941	15,367,415
Other liabilities		
Other payables	1,022,593	1,231,063
Accrued commission	78,850,062	67,334,783
Accrued other underwriting expense	117,191,559	57,908,000
Balances with related person		
Premium receivables		
Premium receivables	-	106,000
Insurance contract liabilities		
Outstanding claims	483,558	198,942

Directors and management's benefits

During the years ended December 31, 2021 and 2020, the Company had employee benefit expenses to their directors and managements as below:

	2021 Baht	2020 Baht
Short-term benefits	46,797,883	40,174,878
Post-employment benefits	1,241,578	1,114,787
	<u>48,039,461</u>	<u>41,289,665</u>

30. SECURITIES PLEDGED AND ASSETS RESERVED WITH REGISTRAR

Investments in debt securities pledged and used for assets reserved with the Registrar in accordance with the Life Assurance Act as at December 31, 2021 and 2020 are as follows: (see Note 10)

	2021 Baht	2020 Baht
Investment in securities used to secure the facilities collateral with the Office of Insurance Commission		
Securities pledged with the registrar		
Bonds	27,537,110	29,540,060
Assets reserved with the registrar		
Bonds	5,232,870,840	4,946,198,814
Debentures	1,061,874,307	1,094,856,585
	<u>6,294,745,147</u>	<u>6,041,055,399</u>
Total investment in securities of pledged	<u>6,322,282,257</u>	<u>6,070,595,459</u>

31. CONTRIBUTION TO LIFE GUARANTEE FUND

Contribution to life guarantee fund for the years ended December 31, 2021 and 2020 consist of:

	2021 Baht	2020 Baht
Contribution to life guarantee fund	<u>4,839,430</u>	<u>5,331,940</u>

32. COMMITMENT AND CONTINGENT LIABILITIES

32.1 Capital commitment

As at December 31, 2021 and 2020, the Company had outstanding commitments in software development and sale and purchase computer equipment agreement to be paid in the future, amounting to Baht 19.36 million and Baht 29.58 million, respectively.

32.2 Leases agreement commitment

The Company entered into lease agreements for equipment and other service. The future minimum lease payments under non-cancelable operating lease are as follows:

Type	Remaining periods			Total rental Payments For the remaining period Million Baht
	Within 1 year Million Baht	1 -5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	
As at December 31, 2021				
Equipment rental and service fee				
- Other	24.80	44.16	-	68.96
	<u>24.80</u>	<u>44.16</u>	<u>-</u>	<u>68.96</u>
As at December 31, 2020				
Equipment rental and service fee				
- Other	36.41	49.69	-	86.10
	<u>36.41</u>	<u>49.69</u>	<u>-</u>	<u>86.10</u>

The Company recognized rental expense for the years ended December 31, 2021 and 2020 amounting to Baht 39.06 million and Baht 30.13 million, respectively as expenses in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

33. RISK INSURANCE

33.1 Insurance Risk

Insurance risk may arise from factors related to insurance business, such as natural disasters, premium rate setting, risk concentration, allocation of reserves for premiums and indemnity, changes of policy holders' behavior and the development of new insurance products that may affect the amount of indemnity and expected cash flow to be received or paid in the future. The Company has policies to manage the insurance risks as following:

- Determine standard of insurance underwriting and collect efficient underwriting information for future use of insurance underwriting.
- Expected of reserves has been conducted using pro mathematical methods in accordance with actuarial techniques. Regular reports have been made. Risk appetite has been determined.

- Formulation of premiums rate has been conducted to correspond with economic conditions and considering the fluctuation to of frequency of severity to determine premium rate.
- In terms of indemnity, there are guidelines to establish the authorization of claim payment, claim management procedures, as well as use of external specialists for claim appraisal.

Effect of changing in assumptions as at December 31, 2021 and 2020 are as follows:

2021				
	Change in assumptions Percentage	Increase (decrease) on gross long-term insurance contract reserve Baht	Increase (decrease) on net long-term insurance contract reserve Baht	Increase (decrease) on equity Baht
Mortality rate	+20	1,207,152,808	666,366,126	(666,366,126)
Mortality rate	-20	(1,213,157,287)	(689,233,252)	689,233,252
Lapse rate	+10	35,781,764	32,815,823	(32,815,823)
Lapse rate	-10	(36,830,063)	(33,785,097)	33,785,097
Discount rate	+10	(212,798,154)	(212,098,098)	212,098,098
Discount rate	-10	217,138,503	216,428,360	(216,428,360)
Expense	+20	171,253,602	171,253,602	(171,253,602)
Expense	-20	(170,723,687)	(170,723,687)	170,723,687

2020				
	Change in assumptions Percentage	Increase (decrease) on gross long-term insurance contract reserve Baht	Increase (decrease) on net long-term insurance contract reserve Baht	Increase (decrease) on equity Baht
Mortality rate	+20	1,202,452,198	-	(1,202,452,198)
Mortality rate	-20	(1,208,325,084)	-	1,208,325,084
Lapse rate	+10	15,664,714	-	(15,664,714)
Lapse rate	-10	(16,039,199)	-	16,039,199
Discount rate	+10	(216,694,088)	-	216,694,088
Discount rate	-10	220,785,321	-	(220,785,321)
Expense	+20	141,951,929	-	(141,951,929)
Expense	-20	(141,951,928)	-	141,951,928

Concentration risk

The Company has concentrated on conventional life - non participating products. The Company manages concentration risk by distribute life insurance products to various customers, according to market demand and performs stress testing to identify the concentration risks.

The concentration of insurance contract reserve by type of product are as follows:

	As at December 31, 2021				
	Products Conventional Life-non- participating products Baht	Products Annuity in Payment-non- participating products Baht	Products Other- Non- participating products Baht	Products Group Accident Baht	Total Baht
Reserve for long-term insurance contract - gross	24,618,872,258	1,626,787,469	250,676,549	-	26,496,336,276
Reinsurance of long-term insurance contract reserve	(31,160,911)	-	-	-	(31,160,911)
Net	24,587,711,347	1,626,787,469	250,676,549	-	26,465,175,365
Claim reserve - gross	-	-	94,501,697	75,004	94,576,701
Reinsurance of claim reserve	-	-	(18,192,530)	(22,908)	(18,215,438)
Net	-	-	76,309,167	52,096	76,361,263
Unearned premium reserve	-	-	145,974,013	164,342	146,138,355
Reinsurance of unearned - gross premium reserve	-	-	(61,387,103)	(51,757)	(61,438,860)
Net	-	-	84,586,910	112,585	84,699,495
Unexpired risk reserves	-	-	74,301,208	-	74,301,208

	As at December 31, 2020				
	Products Conventional Life-non- participating products Baht	Products Annuity in Payment-non- participating products Baht	Products Other- Non- participating products Baht	Products Group Accident Baht	Total Baht
Reserve for long-term insurance contract - gross	23,962,614,370	1,725,316,694	140,861,282	-	25,828,792,346
Claim reserve - gross	-	-	69,505,251	131,953	69,637,204
Reinsurance of claim reserve	-	-	(8,219,845)	(39,311)	(8,259,156)
Net	-	-	61,285,406	92,642	61,378,048
Unearned premium reserve	-	-	184,847,859	129,067	184,976,926
Reinsurance of unearned - gross premium reserve	-	-	(53,098,956)	(38,096)	(53,137,052)
Net	-	-	131,748,903	90,971	131,839,874

33.2 Financial risk

33.2.1 Accounting policies

Details of significant accounting policies and method adopted, including criteria for the recognition of revenues and expenses in respect of each class of financial assets are disclosed in Note 3 to the financial statements.

The Company does not have policy to use off statement of financial position derivative financial instruments for speculation or commercial use.

Liquidity risk

Liquidity risk arises from the problem in raising funds adequately and in time to meet commitments as indicated in the financial statements. Based on the assessment of the Company's current financial position and results of operations, the Company does not face liquidity risk.

Foreign currency risk

The Company does not have commercial transactions in foreign currency, hence, there is no exposure risk from changes in foreign exchange rates.

Credit risk

Credit risk refers to the risk that a counter party will default on its contractual obligations, resulting in a financial loss to the Company.

The Company is exposed to credit risk primarily with respect to concentrations of premium receivable which are insignificantly due to the large number of customers and their dispersion across different industries and geographic regions in Thailand.

The maximum exposure to credit risk is the carrying value of assets after deduction of allowance for doubtful accounts (if any) as presented in the statements of financial position.

Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate and the Company's cash flows will affect due to change in market rates. Some of the Company's assets are subjected to fluctuations in interest rate in the market. The management considers that the interest rate risk is minimal, hence, the Company has no hedging agreement to protect against such risk.

The fixed and float interest rate of financial assets classified by the period from the statement of financial position date to the contractual reprising date or the maturity date (whichever is earlier) as at December 31, 2021 and 2020 are as follows:

(Unit : Baht)

	2021						
	Fixed interest rates			Floating interest rates	Non-interest bearing	Total	Average interest rates (% p.a.)
	Within 1 year	Over 1- 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	962,466,700	6,227,356	968,694,056	0.05 - 1.20
Investments in securities							
Investments measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	650,152,180	650,152,180	-
Investments measured at fair value through other comprehensive income	701,518,177	5,632,870,927	16,783,168,928	-	4,383,962,348	27,501,520,380	0.95 - 6.80
Investments measured at amortized cost	5,337,183	-	-	-	-	5,337,183	0.38 - 1.00
Loans	-	-	225,509,605	-	-	225,509,605	4.00 - 8.00
Total	706,855,360	5,632,870,927	17,008,678,533	962,466,700	5,040,341,884	29,351,213,404	

(Unit : Baht)

	2020						
	Fixed interest rates			Floating interest rates	Non-interest bearing	Total	Average interest rates (% p.a.)
	Within 1 year	Over 1- 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	234,661,171	4,661,991	239,323,162	0.05 - 1.20
Investments in securities							
Investments measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	42,448,395	42,448,395	-
Investments measured at fair value through other comprehensive income	510,617,849	4,201,209,208	18,893,935,920	-	4,480,361,403	28,086,124,380	0.95 - 6.80
Investments measured at amortized cost	55,317,442	-	-	-	-	55,317,442	0.38 - 1.00
Loans	-	-	205,388,308	-	-	205,388,308	4.00 - 8.00
Total	565,935,291	4,201,209,208	19,099,324,228	234,661,171	4,527,471,789	28,628,601,687	

Equity risk

Equity risk is the risk arising from changes in the price of equities or common stock that may cause the fluctuations in the value of investments.

The Company has limited amount of investment to reduce the effect to the Company's capital which is complied with the Office of Insurance Commission to ensure that the risk is within the Company's risk appetite.

33.2.2 Fair value of financial instruments

Fair value is defined as the amount at which the instrument could be exchanged in a current transaction between knowledgeable willing parties in an arm's length transaction. The following methods and assumptions are used to estimate the fair value of financial instruments.

Investments in securities: the fair value of listed securities is based on their quoted market prices. The fair value of general investments which are insignificant value are determined based on their carrying value.

Cash and cash equivalents, accrued investment income, premium receivables, reinsurance assets, due from reinsurers, Loans, other assets, other liabilities and due to reinsurers; the fair values approximate their carrying values due to the relatively short period to maturity.

As at December 31, 2021 and 2020, the aggregate carrying values of the Company's financial instruments are insignificantly different from their aggregate fair values.

Assets measured fair value are as follows:

	As at December 31, 2021				
	Carrying amount Baht	Fair value			Total Baht
		Level 1 Baht	Level 2 Baht	Level 3 Baht	
Assets					
Investments measured at fair value through profit or loss					
Debt securities - unit trusts	650,152,180	-	650,152,180	-	650,152,180
Investments measured at fair value through other comprehensive income					
Government and state enterprise securities	9,211,713,049	-	9,211,713,049	-	9,211,713,049
Corporate debt securities	13,905,844,983	-	13,292,279,020	613,565,963	13,905,844,983
Private enterprise equity securities	4,118,776	-	-	4,118,776	4,118,776
Equity securities - unit trusts	4,379,843,572	4,377,075,201	2,768,371	-	4,379,843,572
	<u>28,151,672,560</u>	<u>4,377,075,201</u>	<u>23,156,912,620</u>	<u>617,684,739</u>	<u>28,151,672,560</u>

	As at December 31, 2020				
	Carrying amount Baht	Fair value			Total Baht
		Level 1 Baht	Level 2 Baht	Level 3 Baht	
Assets					
Investments measured at fair value through profit or loss					
Debt securities - unit trusts	42,448,395	-	42,448,395	-	42,448,395
Investments measured at fair value through other comprehensive income					
Government and state enterprise securities	10,949,413,151	-	10,949,413,151	-	10,949,413,151
Corporate debt securities	12,656,349,826	-	12,332,129,826	324,220,000	12,656,349,826
Private enterprise equity securities	4,021,748	-	-	4,021,748	4,021,748
Equity securities - unit trusts	4,476,339,655	4,476,116,570	223,085	-	4,476,339,655
	<u>28,128,572,775</u>	<u>4,476,116,570</u>	<u>23,324,214,457</u>	<u>328,241,748</u>	<u>28,128,572,775</u>

Valuation techniques

Fair value level 1:

Use of current bid prices in an active market for such assets.

Fair value level 2:

- (a) Use the fair value of investments in debt securities has been determined by using the yield curve as announced by the Thai Bond Market Association.
- (b) Use the fair value of investments which are insignificant value are determined by net assets value as announced by the fund manager.

Fair value level 3:

- (a) The fair value of investments in equity securities has been determined by using book value per share, calculated from the last issuer's financial statement.
- (b) The fair value of investments in debt securities has been determined by using best estimates of weighted average of net realized value and discounted cash flows.

34. RECLASSIFICATION

A reclassification has been made in the financial statements for the year ended December 31, 2021, to conform to the reclassification used in current period's financial statements. A reclassification has no effect to previously reported net profit, comprehensive income and shareholders' equity. The reclassification is as follows:

Account	Previous presentation	Current presentation	Amount (Baht)
Gain (loss) from sale assets	Other expenses	Other incomes	282,763

35. APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements were approved for issuance by the Company's Board of Directors on February 23, 2022.

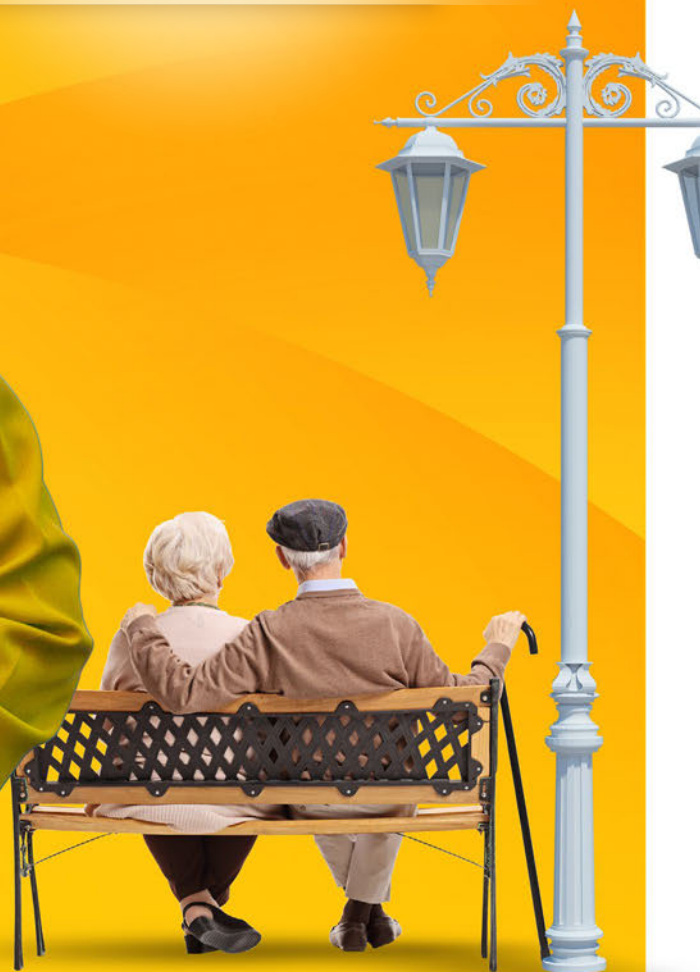
เกษียณสุขสันต์

สุขภาพ สบายใจ... เคล็ดลับง่าย ๆ
สู่คุณค่าและสานฝัน วันวัยเกษียณ

Happy Retirement Healthy and Happy...
Easy tips to value and dream weaving
after retirement.

ประกันชีวิต บำนาญ

- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญ 90/5
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญมั่นคง 90/60
- ▶ ผลิตภัณฑ์ประกันเกษียณทวีสุข 90/1





รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท

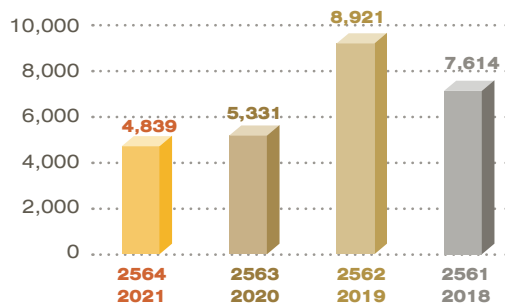
Operating Performance

(หน่วย : ล้านบาท / Unit : Million Baht)

รายการ Description	ปี 2564 Year 2021	ปี 2563 Year 2020	ปี 2562 Year 2019	ปี 2561 Year 2018
เบี้ยประกันภัยรับ Gross Written Premiums	4,839.43	5,331.94	8,921.33	7,614.97
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Total Investment Income	766.59	894.46	2,642.35	859.36
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss)	830.07	(1,339.96)	886.54	1,021.76
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท) Basic Earnings (Loss) per share (Baht)	0.44	(0.72)	0.47	0.55
สินทรัพย์รวม Total Assets	30,828.01	30,029.58	29,848.48	22,347.55
ส่วนของผู้ถือหุ้น Total Owners' Equity	3,374.12	3,432.72	5,984.83	5,530.73
CAR RATIO	158%	150%	249%	257%

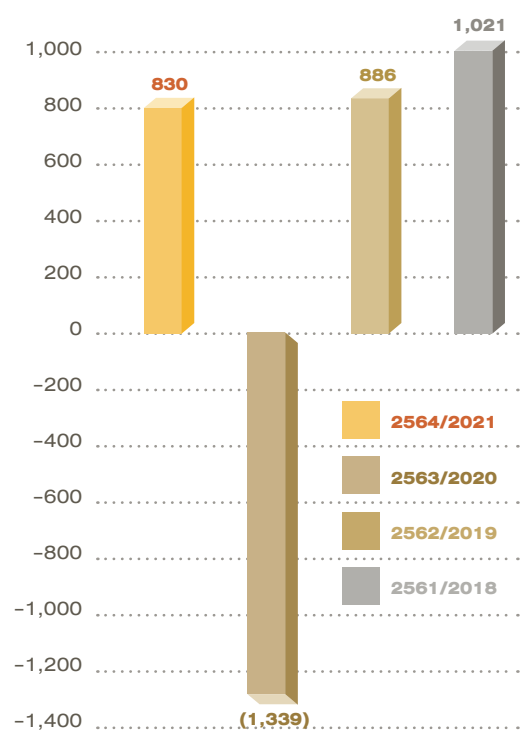
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)

Gross Written Premiums (Million Baht)



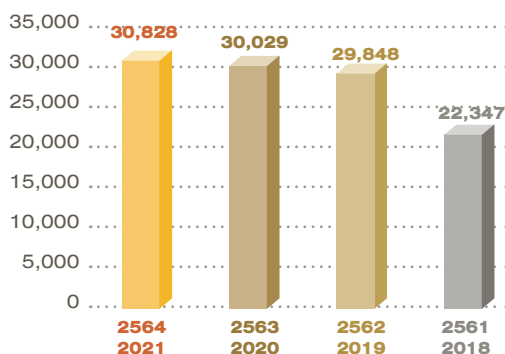
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)

Net Profit (Loss) (Million Baht)



สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)

Total Assets (Million Baht)





โครงสร้างรายได้ปี 2561-2564

แยกตามประเภทการรับประกัน

Income Structure for 2018-2021

classified by types of Insurance product

(หน่วย : ล้านบาท / Unit : Million Baht)

เบี้ยประกันภัยรับ Premium	ปี 2564 Year 2021	ปี 2563 Year 2020	ปี 2562 Year 2019	ปี 2561 Year 2018
ปีแรก First year	3,937.95	2,991.97	7,487.21	6,673.85
ปีต่อ Renewal year	901.48	2,339.97	1,434.12	941.12
รวม Total	4,839.43	5,331.94	8,921.33	7,614.97

(หน่วย : ล้านบาท / Unit : Million Baht)

ประเภทการรับประกัน Types of Insurance product	ปี 2564 Year 2021		ปี 2563 Year 2020		ปี 2562 Year 2019		ปี 2561 Year 2018	
	จำนวน (บาท) Total (Baht)	สัดส่วน (%)	จำนวน (บาท) Total (Baht)	สัดส่วน (%)	จำนวน (บาท) Total (Baht)	สัดส่วน (%)	จำนวน (บาท) Total (Baht)	สัดส่วน (%)
ประกันสามัญ Ordinary	2,134.21	44.10%	2,286.02	42.87%	5,358.92	60.07	2,078.38	27.29
แบบตลอดชีพ Whole Life	93.07	1.92%	81.70	1.53%	1,370.81	15.37	659.17	8.66
แบบสะสมทรัพย์ Endowment	1,753.71	36.24%	1,931.05	36.22%	3,735.42	41.87	1,158.14	15.21
แบบบำนาญ Annuity	252.77	5.22%	224.17	4.20%	234.30	2.63	241.43	3.17%
แบบชั่วระยะเวลา Term	13.06	0.27%	31.98	0.60%	0.16	0.00	0.32	0.00
สัญญาเพิ่มเติม Rider	21.60	0.45%	17.12	0.32%	18.23	0.20	19.32	0.25
ประกันกลุ่มสวัสดิการ Group Life	337.94	6.98%	348.30	6.53%	217.28	2.44	172.58	2.27
ประกันกลุ่มคุ้มครองสินเชื่อ Group Mortgage	2,367.28	48.92%	2,697.62	50.60%	3,345.13	37.49	5,364.01	70.44
รวม Total	4,839.43	100.00%	5,331.94	100.00%	8,921.33	100.00	7,614.97	100.00



ธุรกิจการลงทุนของบริษัท

Investment Performance



ธุรกิจการลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของธุรกิจการลงทุน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่มีศักยภาพในการเสริมสร้างความมั่นคงด้านสถานะการเงินให้แก่บริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลตอบแทนจากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักของบริษัทประกัน คณะกรรมการบริษัท จึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงติดตามการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินการอย่างเหมาะสมตามนโยบาย เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และที่สำคัญ มีความสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันตามประเภทของกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงจากการดำเนินการลงทุน จึงกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนที่มีกระบวนการที่รัดกุม โดยการระบุ วิเคราะห์ ควบคุม จัดการ และคอยติดตามความเสี่ยงจากการลงทุน อันคำนึงถึงความเสี่ยงและความรุนแรง ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนหรือความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ โดยมีการวัดความเสี่ยงทั้งด้านตลาดด้านความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่องของหลักทรัพย์ และการกระจุกตัวของการลงทุนทุกประเภท

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุนในปี 2564

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับ 29,077.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 29,050.88 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ 26.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.09

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เอกชน และรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 50.77 ตราสารหนี้ที่ค้าประกัน โดยรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 27.71 หน่วยลงทุนคิดเป็นร้อยละ 17.30 ตราสารทุนคิดเป็นร้อยละ 0.01 เงินฝากสถาบันการเงินคิดเป็นร้อยละ 3.35 และเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยค้าประกัน คิดเป็นร้อยละ 0.85

Investment Performance

Investment is a crucial part for life insurance business, since it is a key driver for the Company's income and financial stability enhancement. As investment income is considered to be the major contribution for the Company's profit, the Board of Directors emphasizes on establishing well conservative investment policy and risk management guidance along with internal control and compliance process to ensure that the Company is comply with relevant laws and regulations and, more importantly, takes accountability for all policy obligations to the customers.

As the Company has been aware of investment risk, the management is dedicated to placing sufficient emphasis on tight, systematic procedures and processes to identify, analyse, control, manage and monitor risk factors at all levels based on frequency and severity for both short and long terms. Apart from efficient risk management framework, the Company has also taken into account risk measurement in various aspects such as market risk, solvency risk, securities liquidity risk and concentration risk to comply with an objective to minimise any risk posed to investment on all asset classes.

Investment Performance in 2021

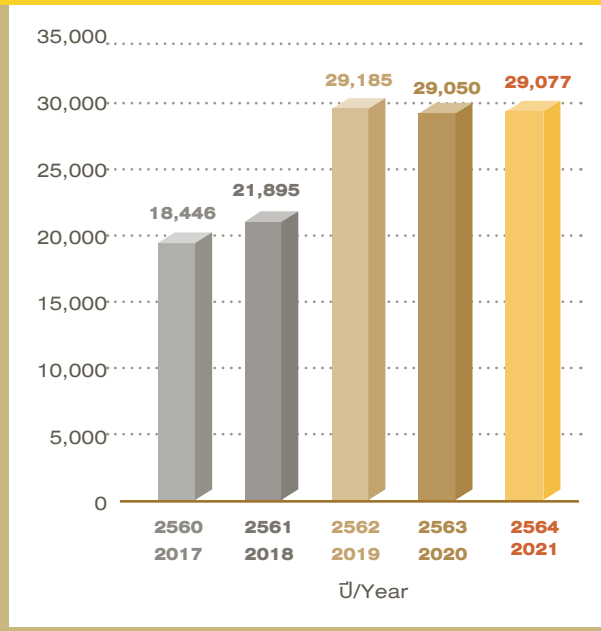
In 2021, the Company's investment assets increased by 26.39 million baht or 0.09% and reached the level of 29,077.27 million baht compared to 29,050.88 million baht in 2020.

At the end of 2021, the Company's investment portfolio had an allocation of 50.77% in private and state enterprise bonds, 27.71% in government bonds, 17.30% in unit trust, 0.01% in equity, 3.35% in financial institute deposits and equivalents, and 0.85% in policy loans.

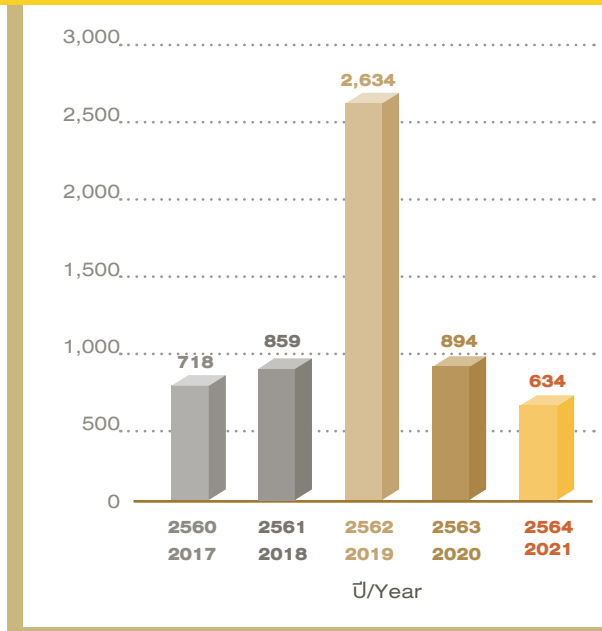
ประเภทสินทรัพย์ Asset Type	คิดเป็น %
ตราสารหนี้เอกชนและรัฐวิสาหกิจ Private and State Enterprise Bonds	50.77%
ตราสารหนี้ที่ค้ำประกันโดยรัฐบาล Government Bonds	27.71%
หน่วยลงทุน Unit Trust	17.30%
หุ้นสามัญ Equity	0.01%
เงินฝากกับสถาบันการเงิน Financial Institution Deposits	3.35%
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน Policy Loans	0.85%
รวมสินทรัพย์ลงทุน Total Investment Assets	100.0%



สินทรัพย์ลงทุน (ล้านบาท)
Investment Assets (Million Baht)



รายได้รวมจากการลงทุน (ล้านบาท)
Total Investment Income (Million Baht)



สำหรับรายได้รวมจากการลงทุนในปี 2564 บริษัทมีรายได้รวมจากการลงทุนเท่ากับ 634.85 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่ารายได้รวมจากการลงทุนในปี 2563 ที่จำนวน 894.46 ล้านบาท เท่ากับ 259.61 ล้านบาท หรือต่ำกว่า คิดเป็นร้อยละ 29.02

During 2021, the Company generated total investment income of 634.85 million baht. Compared to 894.46 million baht in 2020, the Company's total investment income dwindled by 259.61 million baht or 29.02%.



การบริหารความเสี่ยง

Risk Management

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม ความเสี่ยงหลักของบริษัท โดยยึดมั่นตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ กำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการ ประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของ บริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 โดยแบ่งตามประเภท ความเสี่ยงเป็น 10 ความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึง การเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของ สาธารณชน

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการตรวจสอบผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทุกเดือน
- ▶ มีการทบทวนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน เมื่อเห็นว่าการ เปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลง ทางเศรษฐกิจ ทางสังคมและเทคโนโลยี เป็นต้น

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของ ความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหาย ที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐาน ที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณาประกันภัย

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการดำเนินการด้านการพิจารณารับประกันให้เป็นมาตรฐาน และมีการจัดเก็บข้อมูลการรับประกันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อนำ มาใช้ในการพิจารณารับประกัน
- ▶ มีการประมาณการเงินสำรองด้วยวิธีที่เหมาะสมทางคณิตศาสตร์ ประกันภัย พร้อมทั้งให้มีการรายงานผลเป็นประจำ และมีการ กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ▶ มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันที่สะท้อนกับสภาพเศรษฐกิจ และใช้ค่าความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง มาใช้ในการ กำหนดอัตราเบี้ยประกัน
- ▶ ในด้านสินไหมทดแทน มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการจ่าย ค่าสินไหม และให้จัดทำกระบวนการกำหนดวิธีในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน ซึ่งรวมถึงการให้บริการและการใช้ผู้เชี่ยวชาญ จากภายนอกในการประเมินค่าสินไหมทดแทน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถ หาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการพยากรณ์กระแสเงินสด เพื่อแสดงให้เห็นถึงสถานะทาง การเงิน
- ▶ มีการติดตามกระแสเงินสดเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ หรือมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วส่งผลกระทบต่อองค์กร
- ▶ มีการตรวจสอบสินทรัพย์หมุนเวียนให้เพียงพอกับความต้องการ อยู่เสมอ และกำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอ
- ▶ มีการจัดการสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินของบริษัท โดยคำนึงถึงปริมาณเงินของภาระหนี้สิน ระยะเวลาการครบกำหนด ชำระหนี้ตามกรรมธรรม์ และอัตราผลตอบแทนในการชำระคืน หนี้สินจากการประกัน เพื่อให้บริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอ และมีรายได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมต่อการชำระหนี้ของบริษัท

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตาม ภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลด อันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการตรวจสอบคู่ค้า ไม่ว่าจะเป็นการรับคืนค่าสินไหมจาก ประกันภัยต่อการกำกับดูแลการขออนุมัตินายหน้าหรือตัวแทน อย่างเคร่งครัด รวมถึงการติดตามดูอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของคู่สัญญาอยู่เป็นประจำ
- ▶ มีการกำหนดนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับอันดับความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้ภาคเอกชน และมีการบริหารความเสี่ยงในด้านการ กระจุกตัวในการลงทุน โดยมีคณะกรรมการลงทุนกำกับดูแล

Risk Management

The Company's key risk management adheres to the Office of Insurance Commission's notifications regarding Criteria, Procedures and Conditions for Supervising Enterprise Risk Management and Own Risk Solvency Assessment of Life Insurance Companies B.E. 2562 (2019) by dividing into the following 10 risk categories.

1. Strategic Risk

The risk that occurs from formulation of policies, strategic plan, operational plan and the application of these plans which are not in accordance with internal and external factors including changes in society, technology and public expectations.

Risk Management action plan

- ▶ Assess and monitor the company's performance on monthly basis.
- ▶ Review strategy and business plan once there are changes of external environment, such as economy, society and technology, etc.

2. Insurance Risk

The risk that is caused by the volatility of frequency and severity and time of damage deviating from the hypothesis used to determine the insurance premium rates, calculation of insurance reserve and insurance underwriting.

Risk Management action plan

- ▶ The company has maintained the standardization of insurance underwriting and efficient data collection in order to using as an effective tool for underwriting.
- ▶ Ensure to use actuarial methods to determine reserve, prepare reports on regular basis and determine risk appetite.
- ▶ Ensure insurance premium is determined corresponding with economic conditions as well as the volatility of frequency and severity.
- ▶ The company has established guidelines for authorization of claim payment approval, claim management procedures, claim service, including claim outsourcing.

3. Liquidity Risk

The risk that occurs when the company is unable to perform debt payment and obligations when they are due because the company is unable to convert the assets into cash or acquire sufficient capital or able to make payment at a cost higher than acceptable level.

Risk Management action plan

- ▶ Estimate the cash flow to reflect financial situation.
- ▶ Monitor the cash flow when there is a change in business or situation that might affect the Company.
- ▶ Regularly assess and monitor current assets to ensure they are adequate. Prepare contingency plan to respond to the risks in an event of capital emergency.
- ▶ With regard to secure adequate liquidity and returns that are appropriate for the Company's debt payment obligation, investment assets and liabilities have been matched based on the amount of liability, time to mutuality of the policies and rate of return.

4. Credit Risk

The risk that occurs when the counterparty is unable to carry out its duties under an agreement made with the Company or when the counterparty's credit risk rating has a chance to be downgraded.

Risk Management action plan

- ▶ The company has verified partners, for example, refund from reinsurance, strict supervision of the approval of brokers or agents and monitoring the counterparty's credit rating on a regular basis.
- ▶ The company has establish an investment policy that covers the investment in corporate bonds with credit ratings and concentration risk under the supervision of Investment committee

5. ความเสี่ยงด้านตลาด

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดนโยบายการลงทุน และจัดตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ และมีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยง
- ▶ สายงานการลงทุนของบริษัทได้ติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการลงทุนอย่างใกล้ชิด
- ▶ มีแผนรองรับในกรณีราคาตลาดของหลักทรัพย์ปรับลดลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้
- ▶ นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการติดตามประเมินผลวิเคราะห์ และสร้างแบบจำลองของทางเลือกในการลงทุน



6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการตรวจสอบกระบวนการทำงานในด้านของกิจกรรมหลักของการประกันภัย และมีการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นกับกระบวนการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของบุคลากร ระบบสารสนเทศ กระบวนการทำงานภายใน และเหตุการณ์ภายนอก
- ▶ มีการจัดเตรียมแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน เมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ตามปกติ
- ▶ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้องค์กรกำกับดูแลต่าง ๆ

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการสร้างวัฒนธรรมความตื่นตัวในการปกป้องความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่เข้มแข็งและต่อเนื่อง โดยมีการกำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นต่อคุณธรรมและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ▶ มีแผนบริหารภาวะวิกฤติเป็นส่วนหนึ่งในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) โดยแผนดังกล่าวครอบคลุมถึงการสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกของบริษัท
- ▶ มีการติดตามและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน พร้อมทั้งรายงานเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้นให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) โดยมีการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์





5. Market Risk

The risk that arises from changes in market prices of interest rate, foreign exchange rate, investment asset, instrument in money and capital markets and commodity.

Risk Management action plan

- ▶ Manage investment risk by establishing an investment policy, appointing the Investment Committee to report to the Board of Directors on a regular basis and determining risk appetite for the assessment of risks.
- ▶ The Company's Investment Section closely monitors and reports investment performance to top executives and the Investment Committee.
- ▶ Prepare a contingency plan in case stock prices rapidly drop below predetermined level.
- ▶ Apply information technology system to assist in monitoring, assessing, analyzing and creating an investment model.

6. Operational Risk

The risk that might cause damages arising from lack of good corporate governance or good control of internal working process, employee system, working system, information technology system, information security or external events.

Risk Management action plan

- ▶ Review core insurance activities in terms of operating procedures. Conduct internal audit on a regular basis to realize the impact caused to operating procedures, including personnel, IT system, internal process and external events.
- ▶ Prepare business continuity plans to support business interruption events.
- ▶ Comply with the law, regulations or rules related to business operations under the regulators.

7. Reputation Risk

The risk of loss resulting from damages to company's reputation since customers, partners, shareholders and/or regulators have negative opinion on the company.

Risk Management action plan

- ▶ Establish a strongly and continuously alerting culture to prevent reputation risk. Determine code of conduct and business ethics by adhering to integrity and ethics of business operation, transparency, accountability and awareness of responsibility for all stakeholders.
- ▶ Formulate a crisis management plan as part of a business continuity plan (BCP). Such plan covers communication to the Company's internal and external stakeholders.
- ▶ Monitor and manage customer complaint. Regularly report the complaint issue to risk management committee.



8. Information Technology Risk

The risk that may arise from using information technology in business operations that will affect the system or operation of financial institutions. Risk of cyber threats is also included.

Risk Management action plan

- ▶ Establish IT risk management policy and IT security policy by managing risks including IT and cyber threats.

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ที่สร้างความเสียหายต่อมนุษย์อย่างรุนแรง เช่น ภัยพิบัติตามธรรมชาติ เป็นต้น

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับและเรียกคืนการดำเนินงานของบริษัทในกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินหรือภัยพิบัติตามธรรมชาติที่กระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท
- ▶ มีการตรวจสอบสินทรัพย์หมุนเวียนให้เพียงพอกับความต้องการอยู่เสมอ และกำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านมหันตภัยในกรณีที่ภัยพิบัติตามธรรมชาติก่อให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมสูงกว่าที่บริษัทประมาณการไว้

10. ความเสี่ยงที่ก่อกำเนิดใหม่

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ มีการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศอยู่เสมอ
- ▶ มีทบทวนทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ และสามารถรองรับกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่
- ▶ สำหรับความเสี่ยงจากโรคระบาดอันเกิดมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สายพันธุ์ใหม่ บริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา และมีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด



9. Catastrophe Risk

The risk that may arise from an incident that causes serious damage to human beings e.g. natural disaster.

Risk Management action plan

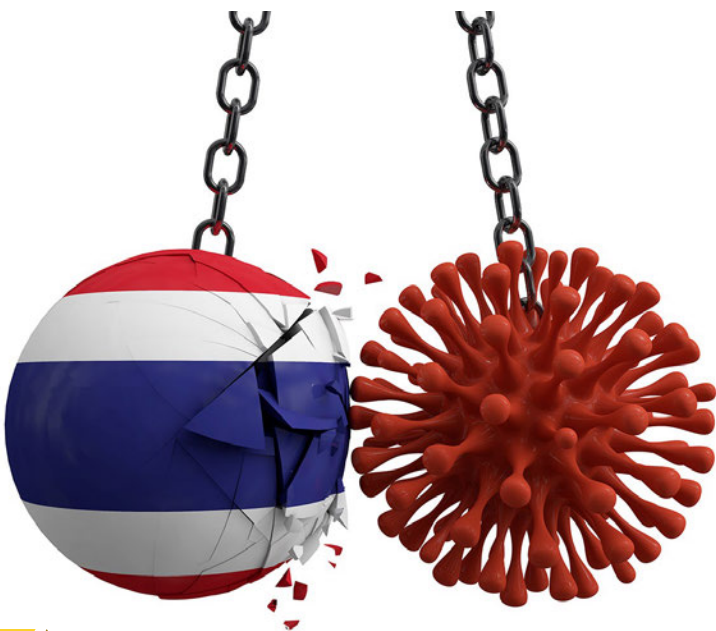
- ▶ Establish a business continuity plan (BCP) to support and restore the Company's operation in the event of an emergency or a natural disaster affecting the Company's operation.
- ▶ Inspect current assets regularly to ensure adequacy with the Company's demand and determine a contingency plan to secure sufficient capital for the Company in order to support a catastrophe risk in case of natural disaster, leading to the claim amount higher than the Company's estimation.

10. Emerging Risk

The loss that may never occurred or has never experienced before, and it is difficult to estimate both in frequency and severity. This is caused by the uncertainty and changes of environmental factors such as politics, law, society, technology, physical environment, including natural changes.

Risk Management action plan

- ▶ Monitor emerging risks regularly, both in and outside Thailand.
- ▶ Review the Company's key risk register on a regular basis to be in line with the situation and prepared for the potential emerging risks.
- ▶ For the risk arising from the spread of a novel coronavirus 2019 (COVID-19), the Company managed risk to handle the COVID-19 pandemic and closely monitored the situation.





ทิศทางกำดำเนินงานในปี 2565

2022 Business Operations

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2564



ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวได้มั่นคงขึ้น แต่ยังมีความไม่แน่นอนสูง เนื่องจากยังได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ที่มีการกลับมาแพร่ระบาดระลอกใหม่ นับตั้งแต่ปลายปี 2563 และการระบาดของไวรัสโควิด 19 สายพันธุ์เดลตาที่แผ่ลามเป็นวงกว้างในไทยช่วงไตรมาสสามของปี 2564 ทำให้ต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่งกว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจจะกลับสู่ระดับก่อนการระบาด ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจบางกลุ่ม โดยภาคครัวเรือนยังมีภาระหนี้ในระดับสูง รวมถึงยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ขณะที่ธุรกิจ SMEs และธุรกิจในภาคบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยวที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและฐานะการเงินสูงกว่าภาคธุรกิจอื่น ๆ เนื่องจากฟื้นตัวได้ช้า

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ย ที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ที่ประชุมมีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี คณะกรรมการฯ ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ต่อเนื่องแต่ยังต้องติดตามพัฒนาการเงินเพื่อโลกและการส่งผ่านต้นทุน อีกทั้งการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 สายพันธุ์ Omicron ยังเป็นความเสี่ยงสำคัญต่อแนวโน้มเศรษฐกิจโดยรวมในระยะข้างหน้า จึงมีความเห็นว่าการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่องจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม จึงเห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้

โดยภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2564 จะมีแนวโน้มขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 0.9-1.2 ปรับตัวดีขึ้นอย่างช้า ๆ จากการลดลงร้อยละ 6.1 ในปี 2563 อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ที่ร้อยละ 1.2 และบัญชีเดินสะพัดขาดดุลร้อยละ 2.5 ของ GDP

Thailand's Economic Outlook for 2022

Thailand's Economic Conditions in 2021

In 2021, Thailand's economy tended to recover more steadily. However, it still faced a high uncertainty due to having been severely impacted by the new wave of the COVID-19 pandemic since the end of 2020 and widespread transmission of the Delta variant in the country in the third quarter of 2021. It would take a while for the economic activities to bounce back to the level before the pandemic, affecting the ability to repay debt of households and certain groups of business sector. Household sector continued to have high debt levels and was projected to increase whereas SMEs and tourism-related businesses in service sector encountered liquidity and financial position risks higher than other businesses due to a slow recovery.

For interest rate, at the Monetary Policy Committee (MPC)'s meeting no. 8/2021 held on 22 December 2021, the Committee agreed to maintain the policy interest rate at 0.50 percent per year. The Committee assessed that the Thai economy would continue to recover but remained a need to monitor development of global inflation and cost pass-through. Meanwhile, the Omicron variant COVID-19 outbreak would be a key risk to the economic outlook. The Committee viewed that the continued accommodative monetary policy would help support overall economic growth, and thus voted to remain the policy interest rate.

Overall, the Thai economy would expand 0.9-1.2 percent in 2021, a gradual recovery from a 6.1 percent decrease in 2020. The inflation rate was estimated to be 1.2 percent and the current account was projected to record a deficit of 2.5 percent of GDP.

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565

เศรษฐกิจไทยปี 2565 หน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้คาดการณ์จะฟื้นตัวกลับมาบวกได้ที่ร้อยละ 3.5-4.5 จากปี 2564 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก (1) การปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศ (2) การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว (3) การขยายตัวต่อเนื่องของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก (4) การขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ และ (5) ฐานการขยายตัวที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์ (USD) จะขยายตัวร้อยละ 4.9 การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ขยายตัวร้อยละ 4.3 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไป เฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.9-1.9 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล ร้อยละ 1.0 ของ GDP



ปัจจัยเสี่ยงและความท้าทายที่อาจกีดกันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ได้แก่ (1) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด 19 ท่ามกลางการกลายพันธุ์ของไวรัส (2) ความเปราะบางของตลาดแรงงานและปัญหาหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น (3) ข้อจำกัดด้านอุปทานโลกที่ยังเป็นปัญหาและอาจจะยืดเยื้อไปอีกระยะ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการผลิต (4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อขยายตัวทางเศรษฐกิจและเสถียรภาพเศรษฐกิจไทย

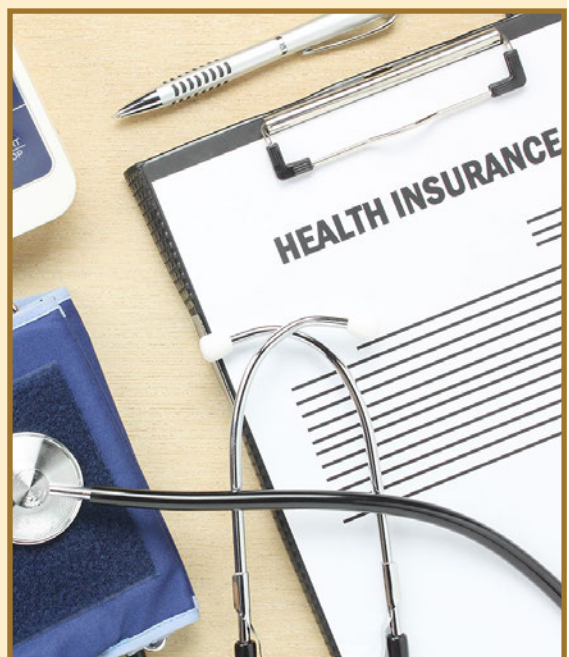
แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2565

ภาวะธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2564

เบี้ยประกันชีวิตรวบรวมของธุรกิจประกันชีวิตไทยตั้งแต่เดือนมกราคมถึงพฤศจิกายน 2564 รวมทั้งสิ้น 545,039 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่จำนวน 153,342 ล้านบาท และเบี้ยประกันชีวิตรับปีต่อไป จำนวน 391,697 ล้านบาท อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมและเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่เพิ่มขึ้นจากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน ร้อยละ 3 และ 8 ตามลำดับ โดยมีอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (Renewal Rate) อยู่ที่ร้อยละ 82

สำหรับเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมของธุรกิจในปี 2564 คาดว่าจะเติบโตอยู่ในช่วงร้อยละ 2.0-3.0 ขึ้นอยู่กับเบี้ยปีแรก (New Business) ของเดือนธันวาคม 2564

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่ออัตราการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต ยังคงเป็นการแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่องของไวรัสโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและสุขภาพของประชาชนในวงกว้าง แต่อย่างไรก็ดี สถานการณ์โควิด 19 ส่งผลให้ประชาชนเริ่มหันมาใส่ใจสุขภาพและการวางแผนบริหารความเสี่ยงด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น





Thailand's Economic Outlook for 2022

Both public and private sector's agencies project a positive recovery of Thailand's economy in 2022 at 3.4-4 percent from 2021 with supporting factors from; (1) the improvement of domestic demand; (2) the regaining of domestic tourism sector; (3) the continued growth of economy and world merchandise trade; (4) the support from government disbursement; (5) the low growth base of the economy. Export value of goods in US dollar terms is anticipated to expand by 4.9 percent. Meanwhile, private consumption expenditure and private investment are expected to increase by 4.3 percent and 4.2 percent, respectively. Headline inflation is estimated to be in the range of 0.9-1.9 percent and the current account is projected to record a surplus of 1.0 percent of GDP.

The recovery of Thailand's economy in 2022 can be pressured by the following risk factors and challenges; (1) the uncertain situation of the COVID-19 pandemic amidst virus mutations; (2) a fragile labour market and elevated debt levels; (3) the constraint of global supply that may be a prolonged problem for a while and affect production costs; (4) risk from global economic and financial fluctuations which may affect the Thai economic growth and stability.



Thailand's Life Insurance Industry Outlook for 2022

Thailand's Life Insurance Industry in 2021



Total insurance premiums of Thailand's life insurance industry from January to November 2021 were 545,039 million baht, of which 153,342 million baht was new business premiums and 391,697 million baht was renewal premiums. The growth rate of total insurance premiums and new business premiums increased by 3 percent and 8 percent respectively, compare to the same period of last year and the persistency rate was 82 percent.

Total 2021 premium of insurance industry were expected 2.0-3.0 percent growth, depending on the first year of new business premiums of December 2021.

The continued COVID-19 pandemic remained a factor affecting the growth of life assurance industry. The pandemic had a widespread impact on the economic system and people's health. However, the COVID-19 situation has sparked people's attention to take better care of their health and plan more on healthcare risk management.

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2565

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ดีขึ้นในปี 2565 คาดการณ์ว่าน่าจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตให้ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่เนื่องจากเศรษฐกิจปี 2565 ยังคงได้รับผลกระทบด้านลบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 สายพันธุ์ใหม่ (Omicron) ที่มีการแพร่กระจายได้อย่างรวดเร็วขึ้น ส่งผลให้ผู้ติดเชื้อเพิ่มมากขึ้นในประเทศ มีโอกาสที่ค่าใช้จ่ายเคลมประกันสุขภาพทั่วไปและการรักษาตัวจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 จะสูงขึ้นมาก การปรับตัวและรูปแบบผลิตภัณฑ์ให้เท่าทันกับพฤติกรรมผู้บริโภค รวมถึงเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ก็ยังเป็นโจทย์สำคัญที่บริษัทประกันทุกแห่งต้องแข่งขันกัน

เพื่อรักษาฐานลูกค้า และเนื่องจากปัจจุบันถึงแม้อัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้น แต่ก็อยู่ในช่วงที่ต่ำเมื่อเทียบกับ 5-10 ปี ที่ผ่านมา ดังนั้น คาดการณ์ว่าแบบผลิตภัณฑ์ที่จะออกขายในปี 2565 นั้น จะไม่สามารถอยู่ในรูปแบบการันตีเงินคืนได้ทั้งหมด และบริษัทประกันชีวิตจำเป็นต้องปลดล็อกศักยภาพในการลงทุน และหันมาให้ผู้บริโภคเลือกการลงทุนไปที่สินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ เช่น หุ้นทุน เป็นต้น จึงทำให้แบบผลิตภัณฑ์ยูนิคัลก็มีคุณค่าและน่าจับตามองกันมากขึ้น คาดการณ์ว่าจะเห็นบริษัทประกันชีวิตพัฒนาแบบประกันเหล่านี้ออกมาสู่ตลาดเป็นจำนวนมาก

▶ แสดงข้อมูลเบี้ยประกันชีวิตของธุรกิจประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิต	2563	คาดการณ์ 2564	คาดการณ์ 2565
เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม (ล้านบาท)	600,206	615,456	631,812
เบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ (ล้านบาท)	158,239	171,406	185,669
อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ (ร้อยละ)	82.3	82.6	83.7

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย

ปัจจัยท้าทายที่สำคัญต่อธุรกิจประกันชีวิต สำหรับปี 2565 มีดังต่อไปนี้

▶ **ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ** อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำและคงที่ รวมถึงการหดตัวของเศรษฐกิจไทยและหนี้สินครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น กระทบต่อผลประกอบการและกำลังซื้อของประชาชนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

▶ **ปัจจัยด้านสังคม** ในปี 2565 ประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปในประเทศไทยจะเข้าสู่วัยสูงอายุอย่างสมบูรณ์ ค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลที่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลง มีการตื่นตัว รักษาสุขภาพ และการเข้าถึงข้อมูลเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ความต้องการผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มสูงวัยและผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพจะเพิ่มขึ้นมาก อีกทั้งผู้บริโภคจะหันไปใช้ช่องทางออนไลน์ (online) ในการทำธุรกรรม และเลือกซื้อประกันภัย ส่งผลให้ต้องมีการปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์จากรูปแบบเดิมไปสู่รูปแบบใหม่ และนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มมากขึ้น

▶ **ปัจจัยด้านเทคโนโลยี** ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจประกันภัยมากที่สุดอีกปัจจัยหนึ่ง เพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในอนาคตในยุควิถีใหม่ บริษัททุกแห่งต้องมีการปรับตัวและนำเทคโนโลยีมาใช้ อาทิ การประยุกต์ใช้

เทคโนโลยีในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย การใช้ AI และ Data analytics เข้ามาช่วยในกระบวนการปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร ได้แก่ การขาย การรับประกัน พิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทน และการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การบริการหลังการขาย

▶ **ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม** ตลอดจนความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ภาวะโลกร้อน และภาวะฝุ่นหมอกควัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อสุขภาพ การเจ็บป่วย การดำเนินชีวิตของประชากร ซึ่งถือเป็นความท้าทายที่องค์กรจะต้องหาวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ลดโอกาสและความรุนแรงของผลกระทบ เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ได้

▶ **ปัจจัยด้านกฎหมาย** ธุรกิจประกันภัยอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้ง IFRS 17 ที่จะบังคับใช้ในปี 2567 ส่งผลต่อวิธีการวัดมูลค่าหนี้สิน และการรับรู้รายได้ทางบัญชี รวมถึงภาษีในธุรกิจประกันภัย ตลอดจน พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่จะประกาศใช้ในปี 2565

Thailand's Life Assurance Industry Outlook for 2022

The tendency of Thailand's economic recovery in 2022 is forecasted to positively affect the continued growth of life assurance industry. However, the economy in 2022 remains to experience a negative impact from a new variant (Omicron) of COVID-19 outbreak which can be spread rapidly and causes more infected people domestically. As a result, the cost of reimbursement claims for general health insurance and COVID-19 infection treatment is projected to rise dramatically. The adaptation and product adjustment to be in line with current consumer behaviour and new technology are still the key issues that require every insurance

company to be competitive to retain its customer base. Although there is an increase in interest rate currently, it is lower than the past 5-10 years. Thus, it is expected that not all types of products for sales in 2022 can be in a form of guaranteed money return. Life insurance companies need to unlock the investment potential and turn to provide consumers with investment option in other risk weighted assets such as equity. Consequently, a unit-linked products becomes valuable and is worth keeping an eye on. A number of options for this insurance type are projected to be developed and launched to the market by life insurance companies.

Information on the Life Assurance Industry

Life premiums	2020	2021 Projections	2022 Projections
Total premiums (Million baht)	600,206	615,456	631,812
New business premiums (Million baht)	158,239	171,406	185,669
Renewal rate (%)	82.3	82.6	83.7

Source: Thai Life Assurance Association

The key factors that challenge the life insurance industry for 2022 are as follows:

Economic factor: Low and steady interest rate: Thailand's economic contraction and increasing household debt have an impact on a turnover and people's purchasing power unavoidably.

Social factor: In 2022, the proportion of Thai population aged over 60 years will reach 20%, allowing Thailand to completely enter aging society. A continued rise in medical expenses, changing consumer behavior which pays more attention to healthcare, and gaining more information access result in increasing demand for senior citizens products as well as health insurance products. Additionally, the consumers will turn to use online channel for insurance transaction and purchase. Thus, adjustment of insurance product types from traditional ones to the new ones and an increase in technology adoption are required.

Technological factor: It is another key factors that affects insurance business operation the most. In order to be able to compete and expand in the future in the New Normal era, every company has to adapt and adopt technology e.g. the application of technology for

insurance product presentation and sales as well as the implementation of AI and data analytics to assist the whole organisation's operational processes including sales, insurance, consideration of claim indemnification and payment of benefits due under the policy, risk analysis and after-sales service.

Environmental factor: and emerging risks including the COVID-19 pandemic, global warming and smog conditions have an impact on people's health, illness and lifestyle. These challenges require the company to seek a thorough risk management approach and reduce the chance and the severity of the impact to enable the company to successfully run the business and achieve its target goals.

Legal factor: The insurance industry is during the period of adjusting related criteria including IFRS 17 which will come into effect in 2024 and affect liability valuation approaches, revenue recognition as well as taxation of insurance industry and Personal Data Protection Act which will be implemented in 2022.

การดำเนินงานของบริษัทปี 2565

เป้าหมายหลักในการดำเนินงานปี 2565

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ยังคงยึดมั่นที่จะดำเนินตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อเป็นสถาบันประกันชีวิตชั้นนำของไทยที่มีความมั่นคงทางการเงินและเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทเน้นการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางพันธมิตรเป็นหลัก และใช้กลยุทธ์ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) พร้อมไปกับการเปลี่ยนแปลงองค์กรเข้าสู่ยุคดิจิทัล และนำเสนอนวัตกรรมทางเทคโนโลยีที่ทันสมัยให้กับลูกค้า โดยครอบคลุมทั้งการขายและการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทยังคงเน้นการเติบโตอย่างมั่นคง โดยการรักษาระดับเงินกองทุนให้เหมาะสม และสามารถรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน	2565
ร้อยละการเติบโตของเบี้ยประกันรับรวม	20-30
ร้อยละอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.0-3.25
ร้อยละอัตราความเพียงพอของเงินกองทุน	150-200



ทิศทางเชิงกลยุทธ์และแผนรองรับ

ธุรกิจประกันชีวิตกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงจากรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไป การเปลี่ยนแปลงของนโยบายจากภาครัฐและกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแล หรือแม้แต่การแข่งขันจากคู่แข่งดิจิทัลรายใหม่ ๆ โดยการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทต้องมีการเตรียมความพร้อมและทบทวนรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ในอนาคตอย่างทันทั่วทั้ง โดยมิติศทางเชิงกลยุทธ์และแผนรองรับที่สำคัญ ดังต่อไปนี้



➤ 1. การเพิ่มช่องทางการขายให้มีความหลากหลาย

- ▶ เน้นการเติบโตผ่านช่องทางธนาคารพันธมิตรหลัก และยังคงมุ่งมั่นในการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้มีความหลากหลายมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่มเป้าหมายและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ซึ่งได้แก่การเพิ่มจำนวนตัวแทนประกันชีวิต เพิ่มช่องทางการขายผ่านพันธมิตรใหม่ เพิ่มช่องทางการขายผ่านทางออนไลน์

➤ 2. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

- ▶ มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองชีวิตและผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสุขภาพ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- ▶ จัดทำแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) เพื่อเพิ่มโอกาสการเติบโตของธุรกิจ

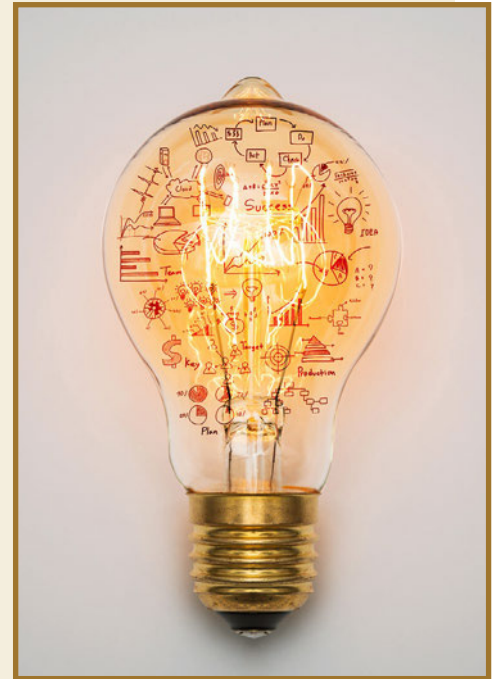


Company Performance in 2022

Key Performance Target in 2022

The Company continues to firmly adhere to the company's vision and mission to become a leading life insurance in Thailand that achieves financial stability and sustainable growth. Hence, the Company mainly focuses on expanding its customer base through allies and customer centric strategies, along with organizational transformation to enter the digital age and offering of modern technological innovations to customers. Which cover both sales and services in order to satisfy the changing customer needs. Moreover, the Company continues to emphasis on sustainable growth by retaining an appropriate level of capital to be able to manage potential risks in the future.

Key Performance Targets	2022
Total Premium Growth	20-30%
Investment Return	3.0-3.25%
Capital Adequacy Ratio (CAR)	150-200%

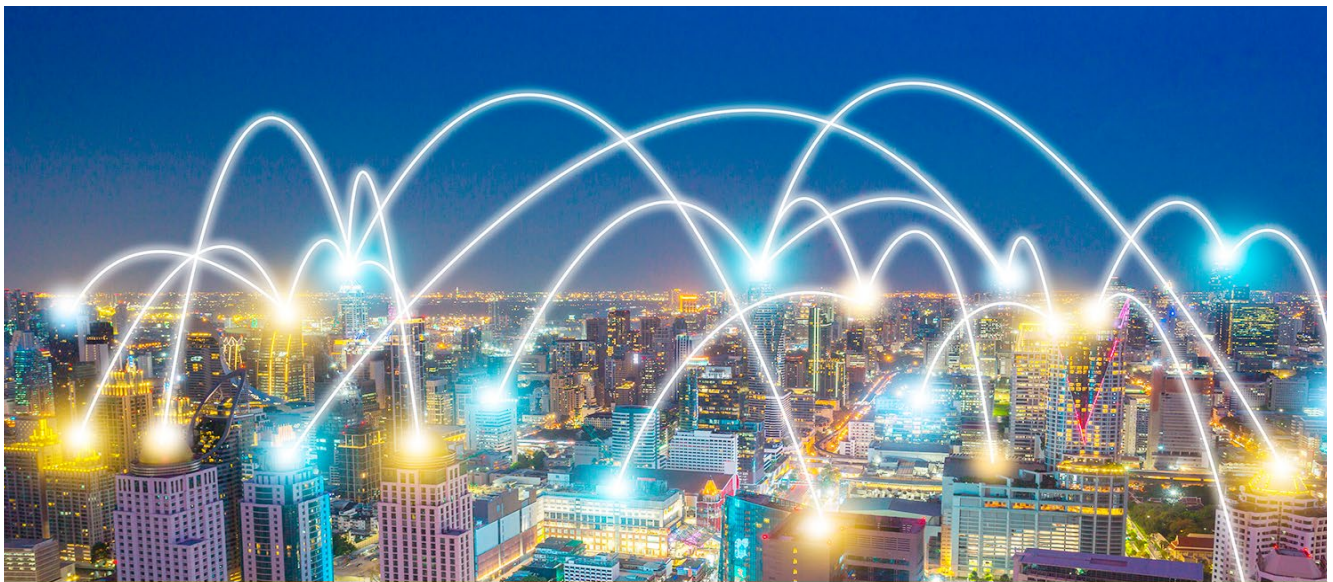


Strategic Direction & Implementation Plan

The life insurance industry is encountering different changes in consumer behavior, policy from public sector and regulations from regulatory agencies or competition from new digital opponents. These changes significantly affect the Company's business management. The Company must be prepared and reviewed its business strategy to be able to promptly handle the aforementioned changes in the future by having strategic direction and implementation plan as described below.



- 1. Diversified Channels for Sales**
 - ▶ Emphasis on growth via Government Savings Bank channel and intentions towards diversifying distribution channels in order to match the needs of all target groups of customer and current situation e.g. an increase in life insurance agents and enhancement of sales channels through new partners and digital channel.
- 2. Development of Multi Products to Match up with Customer Needs**
 - ▶ Focus on product development, especially life insurance products and health insurance products to match the needs of all target groups of customer and current situations.
 - ▶ Establishment of a development plan on unit-linked insurance products to enhance the opportunity for business growth.



➤ 3. การพัฒนากระบวนการปฏิบัติภายในสู่ความเป็นเลิศด้วยการขับเคลื่อนองค์กรผ่านดิจิทัล

- ▶ พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศในการให้บริการกับลูกค้า โดยมุ่งเน้นการส่งมอบบริการอันประทับใจผ่านช่องทางดิจิทัล
- ▶ เปลี่ยนแปลงกระบวนการภายในโดยใช้ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น
- ▶ พัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น



➤ 4. การพัฒนาความสามารถของบุคลากรและองค์กร

- ▶ มุ่งพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้และทักษะที่จำเป็นตามทิศทางการดำเนินธุรกิจ ยกกระดับความรู้ความสามารถ สร้างมาตรฐานการทำงานแบบชีวิตวิถีใหม่ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันได้
- ▶ จัดทำแผนการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านดิจิทัล (Digital Culture) เพิ่มความยืดหยุ่นและความคล่องตัวในการทำงาน

➤ 5. การบริหารเงินกองทุน

- ▶ บริษัทมีการคาดการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนกลยุทธ์ ซึ่งนำมาสู่ความต้องการของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถวางแผนการบริหารเงินกองทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

➤ 3. Development of Operational Excellence with Digital Transformation

- ▶ Development of information technology for customer service by focusing on delivery of impressive service via digital channel
- ▶ Change of internal procedures by more utilization of electronic means
- ▶ Development of more effective operating procedures

➤ 4. People Capabilities and Organization Development

- ▶ Focus on developing personnel's knowledge and necessary skills according to business direction, enhancement of knowledge and capabilities and establishment of a New Normal working standard to enhance competitiveness
- ▶ Formulation of digital culture plan to increase work flexibility and agility

➤ 5. Capital Management

- ▶ The company's prediction of potential risks from strategic plan which leads to capital demand so as to enable the most efficient capital management planning





ลักษณะการประกอบธุรกิจ

Business Operations

ประเภทผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

Type of Life Insurance Products

1. การประกันชีวิตประเภทสามัญ

เป็นการประกันชีวิตสำหรับผู้เอาประกันภัยรายบุคคล ซึ่งมุ่งเน้นตอบโจทยความต้องการที่แท้จริงของผู้เอาประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยสามารถวางแผนอนาคตเพื่อสร้างหลักประกันความมั่นคงได้อย่างสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบุคคล ในทุกช่วงเวลาของชีวิต เพราะแผนการประกันชีวิตประเภทสามัญมีมากมายหลายรูปแบบ แต่ละแบบจะมีลักษณะผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิต ด้านการออมทรัพย์ มีระยะเวลาเอาประกันภัย และระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกันออกไป ประกอบด้วย

➤ 1.1 การประกันชีวิตแบบตลอดชีพ

เป็นการประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองระยะยาวตลอดชีพ ที่เน้นการให้ผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิตเป็นหลัก หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่อใด ในขณะที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา เช่น อายุครบ 90 ปี ก็ได้รับเงินเอาประกันภัยคืน ดังนั้น วัตถุประสงค์เบื้องต้นของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพนี้ เพื่อสร้างกองทุนมรดก หรือจัดหาเงินทุนสำหรับจุนเจือบุคคลที่อยู่ในอุปการะเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง

➤ 1.2 การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยเมื่อยังมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับอยู่ การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มีส่วนผสมของความคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์ ซึ่งแบบประกันชีวิตนี้จะมุ่งเน้นการให้ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์เป็นหลัก ดังนั้น การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จึงมีเงินคืนหลายรูปแบบ ทั้งเงินคืนในระหว่างสัญญาและเมื่อสัญญาครบกำหนด รวมถึงมีระยะเวลาสัญญาและชำระเบี้ยที่ระยะเวลาหลากหลายให้เลือกทำประกันตามวัตถุประสงค์ด้านการออมทรัพย์ของผู้เอาประกันภัย

1. Ordinary Life Insurance

The Ordinary Life Insurance was designed to respond to the genuine demand of the insured who expect to assure security for their future according to individual needs in each age range. There is a great variety of policies under the Ordinary Life Insurance. Each offers benefits in terms of life protection and savings that vary with different scopes of insured period and payment period as follows:

➤ 1.1. Whole Life Insurance

The policy offers a lifetime protection that focus on life protection benefit. In the event that the insured passes away during the insured period, the Company will pay benefits to the beneficiary. Alternatively, if the insured outlives the policy term, i.e. 90 years old, the entire amount of sum insured will be returned. Whole Life Insurance was designed with the ultimate objective to secure a fund for remaining family members or those under the insured's custody.

➤ 1.2. Endowment Insurance

Endowment Insurance is committed to pay the sum insured to the insured who outlives the policy term or in the event that the insured passes away during the policy period. Endowment Insurance is a combination of life protection and savings with a core emphasis in paying benefits through a savings plan. Therefore, Endowment Insurance offers a wide array of benefits, including returns during the policy period or at the policy's maturity. Coverage period may vary, with a variety of premium payment periods for the insured to select basing on individual savings goals.



➤ 1.3 การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับอยู่ โดยทั่วไปกรมธรรม์จะมีระยะเวลาความคุ้มครอง 5 ปี 10 ปี 15 ปี หรือ 18 ปี เป็นต้น ซึ่งแบบการประกันชีวิตจะมุ่งเน้นการให้ผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิตเป็นหลัก ไม่มีผลประโยชน์ของการออมทรัพย์ เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบประกันชีวิตประเภทสามัญอื่นๆ และไม่มีเงินคืนให้หากผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา จึงเหมาะกับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองสูง แต่ชำระเบี้ยประกันภัยต่ำ เพื่อเสริมสร้างกองทุนป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินกับครอบครัวที่อยู่ข้างหลังหากเกิดเหตุไม่คาดฝันก่อนเวลาอันควร

➤ 1.4 การประกันชีวิตแบบบำนาญ

เป็นการประกันชีวิตสำหรับผู้เอาประกันภัยที่ประสงค์จะวางแผนการออมเงินเพื่อสร้างหลักประกันทางรายได้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยไว้ใช้จ่ายอย่างเพียงพอหลังจากการเกษียณอายุ บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่องไปตลอดระยะเวลาสัญญา นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ การประกันชีวิตแบบบำนาญจะไม่มีค่าจ่ายผลประโยชน์อื่นใดก่อนรับเงินบำนาญ ยกเว้นผลประโยชน์จากการเสียชีวิต ซึ่งบริษัทจะจ่ายตามจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์



2. การประกันชีวิตประเภทกลุ่ม

➤ 2.1 ประกันชีวิตกลุ่มสวัสดิการ

เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองกลุ่มสมาชิกภายใต้กรมธรรม์ฉบับเดียวกัน โดยทั่วไปจะเป็นสวัสดิการที่นายจ้างซื้อความคุ้มครองให้กับลูกจ้าง ปกตินายจ้างจะเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยให้ทั้งหมด หรือช่วยจ่ายให้ครึ่งหนึ่ง แต่การประกันชีวิตกลุ่มนี้จะมีเงื่อนไข คือสมาชิกผู้เอาประกันภัยร่วมกันตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป หรือร้อยละ 75 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท กรมธรรม์เป็นสัญญาแบบปีต่อปี อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับทุนประกันภัย จำนวนสมาชิก เพศ อายุเฉลี่ยของสมาชิกทั้งหมด ลักษณะธุรกิจ และหน้าที่การทำงาน โดยจะคำนวณเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยอัตราเดียวสำหรับสมาชิกทุกคนในกลุ่มนั้น ๆ ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่าการประกันชีวิตประเภทสามัญ การชำระเบี้ยประกันภัยสามารถแบ่งชำระเป็นงวดรายเดือน ราย 3 เดือน หรือรายปีก็ได้

➤ 2.2 ประกันชีวิตกลุ่มคุ้มครองสินเชื่อ

เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย (ผู้กู้) ที่มีภาระหนี้สินอยู่กับสถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) โดยทั่วไปจะให้ความคุ้มครองกรณีการเสียชีวิตหรือการทุพพลภาพการสิ้นเชิง มีระยะเวลาความคุ้มครองและทุนประกันภัยที่สอดคล้องกับระยะเวลาการผ่อนชำระและภาระหนี้สิน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันขึ้นระหว่างการผ่อนชำระหนี้กับผู้เอาประกันภัย และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ บริษัทจะเป็นผู้ปลดหรือแบ่งเบาภาระหนี้สินค้างชำระแทนทายาทของผู้เอาประกันภัย เพื่อปกป้องครอบครัวที่อยู่ข้างหลังจากปัญหาหนี้สิน หรือการถูกยึดทรัพย์ และเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมั่นใจได้ว่ากรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นจะยังคงเป็นของทายาทและครอบครัวต่อไป โดยสถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) จะเป็นผู้ถือกรมธรรม์หลัก และเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามจำนวนภาระหนี้ค้างชำระที่ผู้เอาประกันภัยยังคงเหลืออยู่กับสถาบันการเงินนั้น ๆ

➤ 1.3. Term Insurance

The Company is committed to pay the sum insured to the insured in the event that the insured passes away during the policy period. Generally, a policy has a 5, 10, 15 or 18 years of protection. Term Insurance emphasizes on the payment of main benefits in term of death protection without a savings plan or returns of benefits. Therefore, the premium is lower than other types of life insurance. Term Insurance specifically suits the insured who need high protection with low premiums, alongside with the main regard to prevent remaining family members from financial burden in case a sudden event occurs to the insured.



➤ 1.4. Annuity Insurance

Designed for the insured who expects to build a savings plan to secure adequate income to sustain after the retirement, the Company will pay benefits in the form of regular pension through the period stated in the policy. An amount of pension will be paid when the insured retires or turns 55 or 60 years old, depending on the policy conditions. Annuity Insurance will not return any other benefits before pension, except death benefits, whereby the Company will return the sum insured to the beneficiary as agreed.

2. Group Insurance

➤ 2.1. Group Term Life

The Group Term Life insurance offers protection to a group of insured using one same policy. Generally, the Group Term Life insurance serves as the welfare that an employer provides for employees. Employer can either pay the whole or half of the premiums for the employees. Group Terms Life insurance requires that a group of insured must exceed 10 persons or account for 75% of the entire number of employees. Majority of clients of Group Term Life insurance are company employees. The policy will be issued on a yearly basis. The premiums vary according to the sum insured, the nature of business, as well as the number, gender and average age of insured. One particular rate of premiums will be applied with each member of the group for which the premiums will be lower than Ordinary Insurance. Payment of premiums can be settled monthly, quarterly or yearly.

➤ 2.2. Group Mortgage

Group Mortgage offers protection for the insured (borrower) who has debt obligation with a financial institution (lender). Generally, Group Mortgage provides the protection in case of death or permanent disability. The period of protection and the amount of sum insured correspond to the period of payment and debt obligation. In the event that an unexpected situation occurs with the insured during the policy period, the Company will ease the repayment of debt obligation on behalf of the heir to prevent the remaining family from indebtedness or property confiscation. The insured can rest assured that the ownership of his or her property will remain with the heir and family, whereas the financial institution (lender) will be the holder of main policy and serve as the beneficiary of the amount unpaid by the insured.



โครงสร้างการถือหุ้น

Shareholding Structure

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
Ten Largest Shareholders as of 31 December 2021

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก Ten Largest Shareholders	จำนวนหุ้น No. of Shares	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด (%) Percent of total Shares
1. ธนาคารออมสิน Government Savings Bank	466,959,325	25.00
2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Dhipaya Insurance Public Company Limited	331,771,332	17.76
3. นายณที พานิชชีวะ Mr. Natee Panichewa	129,405,567	6.93
นายเกียรติ พานิชชีวะ Mr. Kerati Panichewa	129,405,567	6.93
นายชาติชาย พานิชชีวะ Mr. Chatchai Panichewa	129,405,566	6.93
4. นายสันต์ชัย เองตระกูล Mr. Sanchai Engtrakul	119,777,400	6.41
5. บริษัท พรหมภิบาล จำกัด Prompibarn Co., Ltd.	82,909,066	4.44
6. นางเพ็ญเพ็ญ สืบถวิลกุล Mrs. Piengpen Siebthavilkul	79,851,700	4.28
7. นางสาวพลอยไพลิน เกียรติสุรนนท์ Ms. Ploypailin Kiatsuranont	70,000,000	3.75
8. นายนพพร บุญลาโภ Mr. Nopporn Boonlapo	60,457,800	3.24
9. นางสาวธนาภรณ์ ตันศักดิ์ตา Ms. Tanaporn Tansakda	42,271,274	2.26
10. นายศรันย์ ลิมปืทธิรัรักษ์ Mr. Saran Limhiranrak	39,899,015	2.14



รายงานการถือหุ้นของกรรมการ

Report on Directors' Shareholding

รายงานการถือหุ้นของกรรมการ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Report on Director's Shareholding in Dhipaya Life Assurance Plc.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 / as at 31 December 2021

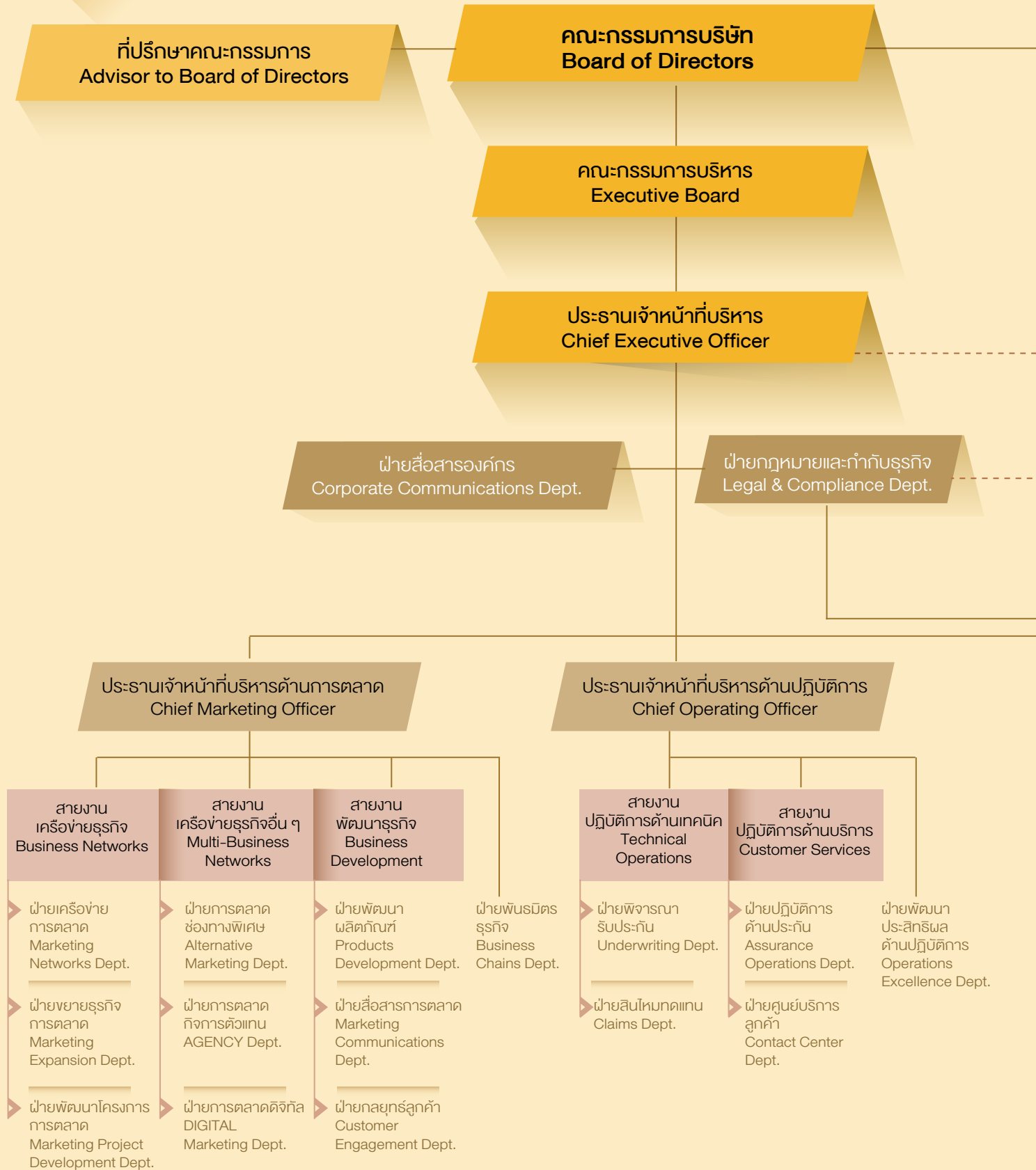
(หน่วย : หุ้น / Unit : Share)

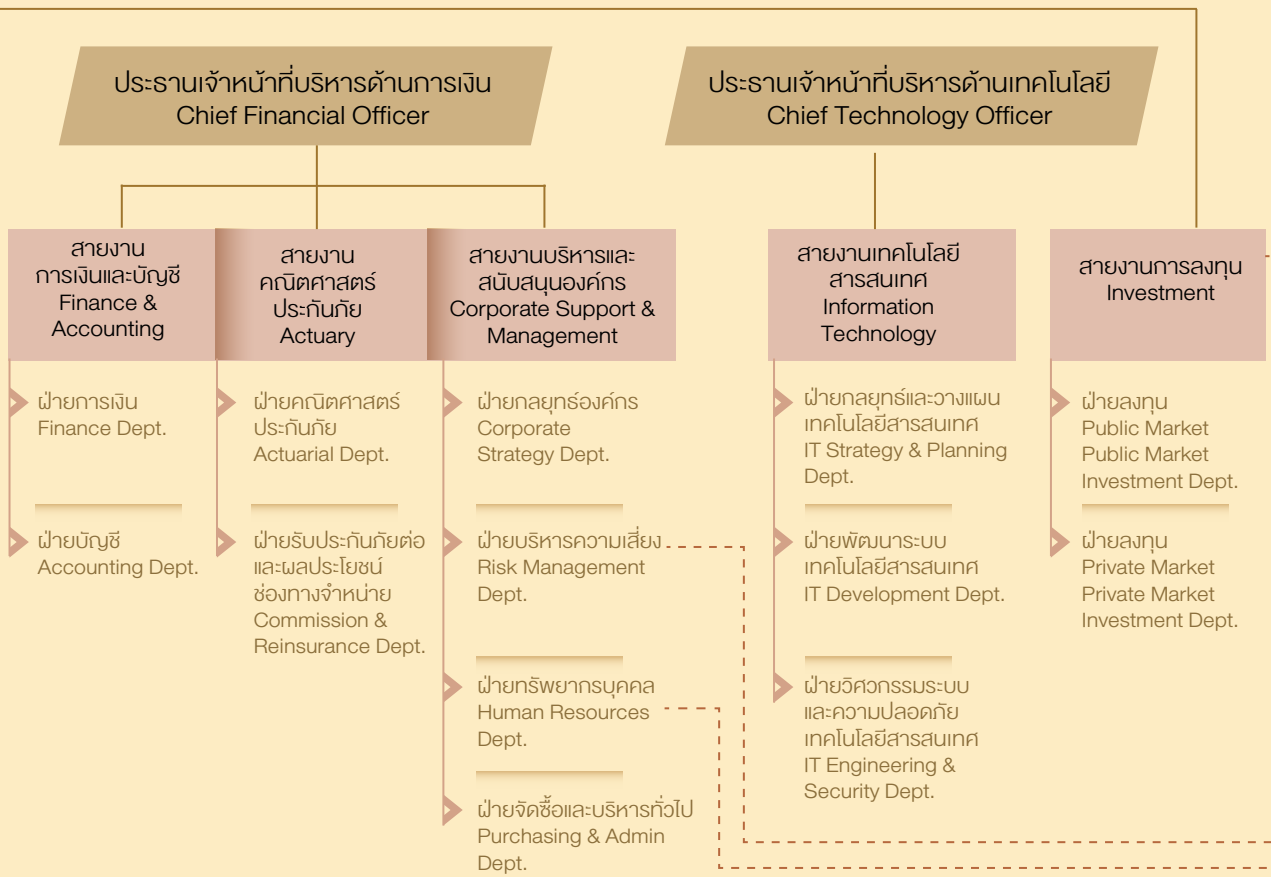
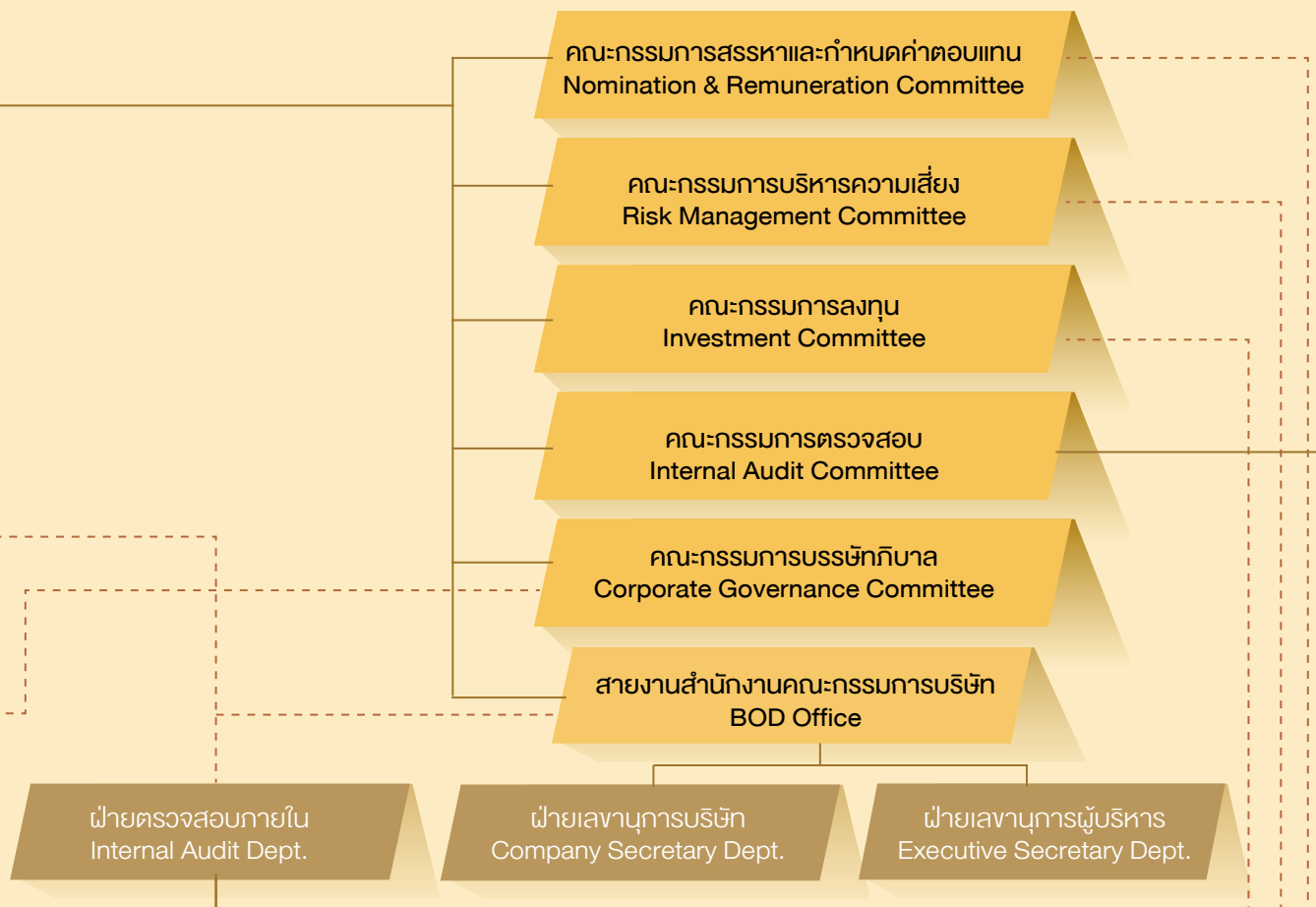
กรรมการ Directors' Name	31 ธ.ค. 2564 31 Dec. 2021	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/ลด No. of Shares Changed	31 ธ.ค. 2563 31 Dec. 2020
1. นายบรรพต หงษ์ทอง Mr. Banphot Hongthong	-	-	-
2. นายวิทัย รัตนากร Mr. Vitai Ratanakorn	-	-	-
3. ดร.สมพร สืบถวิลกุล Dr. Somporn Suebthawilkul	-	-	-
4. นายนที พานิชชีวะ Mr. Natee Panichewa	129,405,567	-	129,405,567
5. พลเอก นิพนธ์ ภาณุรัตน์ General Niphon Pharunnit	-	-	-
6. ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์ Dr. Sakthip Krairiksh	-	-	-
7. นายคณิสสร นาวานุเคราะห์ Mr. Kanissorn Navanugraha	-	-	-
8. นายศราวุธ เมนะเสวต Mr. Saravut Menasavet	-	-	-
9. นายนรภัทร เลขยานนท์ Mr. Norapat Lekhyananda	-	-	-
10. นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร Mr. Supote Pitayapongpat	-	-	-
11. นายอิสระ วงศ์รุ่ง Mr. Isara Wongrung	-	-	-
12. นายเกียรติ พานิชชีวะ Mr. Kerati Panichewa	129,405,567	-	129,405,567
13. นายโชคชัย คุณาวัดน์ Mr. Chokchai Kunawat	-	-	-
14. นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ Ms. Tassana Vichachareon	100	-	100
15. นายศรัณย์ ลิ้มปัทม์รักษ์ Mr. Saran Limhiranrak	39,899,015	-	39,899,015
16. นายนพพร บุญลาโภ Mr. Nopporn Boonlapo	60,457,800	-	60,457,800



ผังโครงสร้างองค์กร บมจ.กิตยประกันชีวิต

Organization Chart







โครงสร้างการจัดการ Management Structure

1. คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

ณ สิ้นปี 2564 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 16 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 6 ท่าน ตามรายชื่อดังนี้

At the end of 2021, the Company's Board of Directors consisted of 16 directors, 6 of whom are independent directors. Their names are as follows:

ลำดับที่ No.	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Title
1.	นายบรรพต หงษ์ทอง Mr. Banphot Hongthong	ประธานกรรมการ Chairman
2.	นายวิทย์ รัตนากร Mr. Vitai Ratanakorn	รองประธานกรรมการ Deputy Chairman
3.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล Dr. Somporn Suebthawilkul	รองประธานกรรมการ Deputy Chairman
4.	นายนที พานิชชีวะ Mr. Natee Panichewa	รองประธานกรรมการ Deputy Chairman
5.	พลเอก นิพนธ์ ภาณุรัตน์ General Niphon Pharunnit	กรรมการอิสระ Independent Director
6.	ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์ Dr. Sakthip Krairiksh	กรรมการอิสระ Independent Director
7.	นายคณิสสร นาวานุเคราะห์ Mr. Kanissorn Navanugraha	กรรมการอิสระ Independent Director
8.	นายศรารัฐ เมนะเศวต Mr. Saravut Menasavet	กรรมการอิสระ Independent Director
9.	นายนรภัทร เลขยานนท์ Mr. Norapat Lekhyananda	กรรมการอิสระ Independent Director
10.	นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร Mr. Supote Pitayapongpat	กรรมการอิสระ Independent Director
11.	นายอิสระ วงศ์รุ่ง Mr. Isara Wongrung	กรรมการ Director
12.	นายเกียรติ พานิชชีวะ Mr. Kerati Panichewa	กรรมการ Director
13.	นายโชคชัย คุณาวัดน์ Mr. Chokchai Kunawat	กรรมการ Director
14.	นางสาวทัศนาวี วิชาเจริญ Ms. Tassana Vichachareon	กรรมการ Director
15.	นายศรัณย์ ลิมป์หิรัญรักษ์ Mr. Saran Limhiranrak	กรรมการ Director
16.	นายนพพร บุญลาโก Mr. Nopporn Boonlapo	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Director/Chief Executive Officer

2. คณะกรรมการชด้อย Sub-Committee

เพื่อให้คณะกรรมการสามารถศึกษาข้อมูลที่สำคัญได้อย่างรอบคอบ คณะกรรมการจึงได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชด้อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการชด้อย จำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน มีรายละเอียดของแต่ละคณะดังนี้

The management structure of Dhipaya Life Assurance Public Company Limited, comprised of the Board of Directors, and 5 sub-committees, including the Executive Board of Director, the Audit Committee, the Investment Committee, the Risk Management Committee and the Nomination & Remuneration Committee, detailed as follows:

คณะกรรมการบริหาร Executive Committee

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 6 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

The Executive Board of Directors consists of 6 directors, as being listed below

ลำดับที่ No.	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Title
1.	นายวิทย์ รัตนกร Mr. Vitai Ratanakorn	ประธานกรรมการบริหาร Chairman of the Committee
2.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล Dr. Somporn Suebthawilkul	รองประธานกรรมการบริหาร Vice Chairman
3.	นายนที พานิชชีวะ Mr. Natee Panichewa	กรรมการ Committee Member
4.	นางสาวทัศนาวินา วิชาเจริญ Ms. Tassana Vichachareon	กรรมการ Committee Member
5.	นายนพพร บุญลาโภ Mr. Nopporn Boonlapo	กรรมการ Committee Member
6.	นายศรัณย์ ลิมป์หิรัญรักษ์ Mr. Saran Limhiraarak	กรรมการ Committee Member

โดยมี นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำนักคณะกรรมการบริษัท เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร
Secretary to the Executive Committee : Ms. Supaluck Supapreecha, Executive Vice President - BOD Office

คณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

The Audit Committee consists of 4 directors, as being listed below

ลำดับที่ No.	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Title
1.	พลเอก นิพนธ์ ภารณ์นิตย์ General Niphon Pharunnit	ประธานกรรมการตรวจสอบ Chairman of the Committee
2.	ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์ Dr. Sakthip Krairiksh	กรรมการ Committee Member
3.	นายศรารัฐ เมนะเสวต Mr. Saravut Menasavet	กรรมการ Committee Member
4.	นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร Mr. Supote Pitayapongpat	กรรมการ Committee Member

โดยมี นางสาวจณัญญา สิริวัฒน์โชค ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
Secretary to the Audit Committee : Ms. Janunya Siriwattanachok, Vice President of Internal Audit Department

คณะกรรมการลงทุน Investment Committee

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

The Audit Committee consists of 4 directors, as being listed below

ลำดับที่ No.	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Title
1.	นายวิทัย รัตนากร Mr. Vitai Ratanakorn	ประธานกรรมการลงทุน Chairman of the Committee
2.	ดร.สมพร สืบถวิลกุล Dr. Somporn Suebthawilkul	กรรมการ Committee Member
3.	นายนที พานิชชีวะ Mr. Natee Panichewa	กรรมการ Committee Member
4.	นายนรภัทร เลขยานนท์ Mr. Norapat Lekhyananda	กรรมการ Committee Member

โดยมี นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการลงทุน เป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุน
Secretary to the Investment Committee : Mr. Vasu Suthiphongchai, Executive Vice President - Investments

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง Risk Management Committee

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

The Risk Management Committee consists of 5 directors, as being listed below

ลำดับที่ No.	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Title
1.	นายอิสระ วงศ์รุ่ง Mr. Isara Wongrung	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง Chairman of the Committee
2.	นายคณิสสร นาวานุเคราะห์ Mr. Kanissorn Navanugraha	กรรมการ Committee Member
3.	นายนรภัทร เลขยานนท์ Mr. Norapat Lekhyananda	กรรมการ Committee Member
4.	นายเกียรติ พาณิชชิวะ Mr. Kerati Panichewa	กรรมการ Committee Member
5.	นายศุภชัย จงศุภวิศาลกิจ Mr. Supachai Jongsuphavisarnkit	กรรมการ Committee Member

โดยมี นายชวณภ อิ่มแสงจันทร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
Secretary to the Risk Management Committee : Mr. Chawanop Imsaengchan, Chief Financial Officer

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Nomination and Remuneration Committee

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

The Nomination and Remuneration Committee consists of 3 directors, as being listed below

ลำดับที่ No.	รายชื่อ Name	ตำแหน่ง Title
1.	นายคณิสสร นาวานุเคราะห์ Mr. Kanissorn Navanugraha	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Chairman of the Committee
2.	พลเอก นิพนธ์ ภาณุญาติ General Niphon Pharunnit	กรรมการ Committee Member
3.	นายโชคชัย คุณาวัดน์ Mr. Chokchai Kunawat	กรรมการ Committee Member

โดยมี นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำนักคณะกรรมการบริษัท เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Secretary to the Nomination and Remuneration Committee : Ms. Supaluck Supapreecha, Executive Vice President - BOD Office

เลขาธิการบริษัท Company Secretary

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2558 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำนักคณะกรรมการบริษัท เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายกำหนด ในการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

At the Board of Director's meeting no. 4/2015, held on 3 April 2015, the Board of Directors agreed to appoint Ms. Supaluck Supapreecha, Executive Vice President - BOD Office, as the Company Secretary. She will perform duties as prescribed by law in which will comprise the production and storage of company important documents, including the Registration of Company's directors, the invitation letter and minutes of the Board of Directors Meetings, the Annual Report, the invitation letter and minutes of the Shareholders Meeting, holding of report of interest filed by directors and executives and other duties as assigned by the Board of Directors.



คณะกรรมการ Board of Directors



คณะกรรมการ Board of Directors



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

1. นายบรรพต หงษ์ทอง
ประธานกรรมการ
Mr. Banphot Hongthong
Chairman

2. นายวิทัย รัตนากร
รองประธานกรรมการ
Mr. Vitai Ratanakorn
Deputy Chairman

3. ดร.สมพร สืบถวิลกุล
รองประธานกรรมการ
Dr. Somporn Suebthawilkul
Deputy Chairman

4. นายนที พาณิชชิวะ
รองประธานกรรมการ
Mr. Natee Panichewa
Deputy Chairman

5. พลเอก นิพนธ์ ภาทรุนนิตย์
กรรมการอิสระ
General Niphon Pharunnit
Independent Director

6. นายนพพร บุญลาโภ
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
Mr. Nopporn Boonlapo
Director / Chief Executive Officer



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

7. นายคณิสสร นาวานุเคราะห์
กรรมการอิสระ
Mr. Kanissorn Navanugraha
Independent Director

8. นายอิสระ วงศ์รุ่ง
กรรมการ
Mr. Isara Wongrung
Director

9. ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไทรฤกษ์
กรรมการอิสระ
Dr. Sakthip Krairiksh
Independent Director

10. นายศราวุธ เมนะเศวต
กรรมการอิสระ
Mr. Saravut Menasavet
Independent Director

11. นายสุพจน์ พิทยพงษ์พิชร์
กรรมการอิสระ
Mr. Supote Pitayapongpat
Independent Director



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

12. นายโชคชัย คุณาวัดน์
กรรมการ
Mr. Chokchai Kunawat
Director

13. นายเกียรติ พาณิชชิวะ
กรรมการ
Mr. Kerati Panichewa
Director

14. นางสาวทัศนาวี วิชาเจริญ
กรรมการ
Ms. Tassana Vichachareon
Director

15. นายบรรณิทร เลขยานนท์
กรรมการอิสระ
Mr. Norapat Lekhyananda
Independent Director

16. นายศรัณย์ ลิ้มปืหรณ์รักษ์
กรรมการ
Mr. Saran Limhiranrak
Director



นายบรรพต หงษ์ทอง

อายุ : 74 ปี

ประธานกรรมการ

Mr. Banphot Hongthong

Age : 74 Years

Chairman

การศึกษา

- ▶ M.A. (Economic Development), Northeastern University, USA
- ▶ B.A. (Economics), Northeastern University, USA

การอบรม

- ▶ Director Accreditation Program (DAP) #104/2013 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 9

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท มูลา-เอกซ์ โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท เอ็กซ์ติค ฟู้ด จำกัด (มหาชน)
- ▶ ที่ปรึกษา บริษัท เจริญฤทธิ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
- ▶ ที่ปรึกษา บริษัท ยูนิคอร์น จำกัด (มหาชน)
- ▶ ที่ปรึกษา บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)
- ▶ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารและกำกับดูแลโครงการรักษน้ำเพื่อพระแม่ของแผ่นดิน
- ▶ ที่ปรึกษากรมพัฒนาที่ดิน

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ M.A. (Economic Development), Northeastern University, USA
- ▶ B.A. (Economics), Northeastern University, USA

TRAINING

- ▶ Director Accreditation Program (DAP) #104/2013, Thai Institute of Directors Association (IOD)
- ▶ Capital Market Academy, Program Executives (CMA) #9

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman and Independent Director, Mula-X Holding (Thailand) Co.,Ltd.
- ▶ Chairman and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Chumporn Plam Oil Industry Plc.
- ▶ Chairman, Exotic Food Plc.
- ▶ Advisor, Charernkit Enterprise Co., Ltd.
- ▶ Advisor, Unicord Plc.
- ▶ Advisor, National Power Supply Plc.
- ▶ Advisor to The Executive Board of Water Conservation for Her Majesty the Queen
- ▶ Advisor to The Administration of The Land Development Department

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายวิทัย รัตนากร

อายุ : 51 ปี

รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน

Mr. Vitai Ratanakorn

Age : 51 Years

Deputy Chairman / Chairman of The Executive Committee /
Chairman of The Investment Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาโท การเงิน Drexel University, USA
- ▶ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- ▶ หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 7 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม
- ▶ หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- ▶ หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)
- ▶ หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- ▶ กรรมการ บมจ.ทิพยประกันภัย
- ▶ กรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- ▶ นายกสมาคม สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Master of Arts (Political Economy), Chulalongkorn University
- ▶ Master of Laws (Business Law), Chulalongkorn University
- ▶ Master of Finance, Drexel University, USA
- ▶ Bachelor of Economics, Thammasat University

TRAINING

- ▶ Director Certificate Program (DCP), Class 7, Thai Institute of Directors Association (IOD)
- ▶ Advanced Management Strategies for the Prevention and Suppression (Class 7), Office of the National Anti-Corruption Commission
- ▶ The Program for Senior Executives on Justice Administration (Class 17), Judicial Training Institute, Court of Justice
- ▶ Leadership Succession Program (LSP), Class 5, Institute of Research and Development for Public Enterprise (IRDP)
- ▶ The Executive Program for Senior Management (EX-PSM), Class 3, Fiscal Policy Research Institute Foundation
- ▶ Financial Executive Development Program (FINEX), Class 17, The Thai Institute of Banking and Finance Association

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ President & CEO, Government Savings Bank
- ▶ Director, Dhipaya Insurance Pcl.
- ▶ Director, Fast Money Co., Ltd.
- ▶ President, Association of Provident Funds

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



ดร.สมพร สืบถวิลกุล

อายุ : 59 ปี

รองประธานกรรมการ /รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน

Dr. Somporn Suebthawilkul

Age : 59 Years

Deputy Chairman / Vice Chairman of the Executive Committee /
Member of Investment Committee

การศึกษา

- ▶ รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England
- ▶ B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic, College, England

การอบรม

- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร.23) สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรหลักกนิถกรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.18) สถาบันวิทยาการการตลาดทุน
- ▶ Direct Certification Program (DCP) #67/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก
- ▶ Business Creativity & Product Innovation สถาบันวิจัยโอเมก้าเวิลด์คลาส
- ▶ TQA Seminar 2006 เครื่องมือบริหารจัดการเพื่อองค์กร เป็นเลิศ ของสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
- ▶ Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK
- ▶ Motor Insurance Executives Seminar, Australia
- ▶ Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India
- ▶ หลักสูตรนักบริหารชั้นสูง กระทรวงการคลัง
- ▶ หลักสูตร Problems Solving and Decision Making โดย Kepner & Tregoe

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพยกรุ๊ปโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Ph.D. Public Administration, Ramkhamhaeng University
- ▶ Master of Art Public Administration, Thammasart University
- ▶ Bachelor of Law, Sripratum University
- ▶ D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England
- ▶ B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic, College, England

TRAINING

- ▶ Advance Certificate Course in Politics and Governance in Democratic System for Executives (Class 23), King Prajadhipok's Institute
- ▶ Rule of Law for Democracy (Class 5) College of the Constitutional Court
- ▶ Certificate, National Defense College of Thailand (Class 58), the National Defense College
- ▶ Leadership Program (Class 18), Capital Market Academy
- ▶ Direct Certification Program (DCP) #67/2005, Thai Institute of Directors Association (IOD)
- ▶ Public Economic Management for High Executive by King Prajadhipok's Institute
- ▶ Executive Relationship Development by Royal Thai Army
- ▶ Business Creativity & Product Innovation by Omega World Class
- ▶ TQA Seminar 2006 by Thailand Productivity Institute
- ▶ English Language Training for Executive Program for Lawyer By Law, Thammasart University
- ▶ Mini MBA : IMDP By Faculty of Commerce, Thammasart University
- ▶ General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK
- ▶ Motor Insurance Executives Seminar, Australia
- ▶ Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India
- ▶ Advance Executive Program by Ministry of Finance
- ▶ Problems Solving and Decision Making By Kepner & Tregoe

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Managing Director, Dhipaya Insurance Plc.
- ▶ Chief Executive Officer, Dhipaya Group Holding Plc.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายที พาณิชชิวะ

อายุ : 63 ปี

รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน

Mr. Natee Panichewa

Age : 63 Years

Deputy Chairman / Member of the Executive Committee /
Member of the Investment Committee

การศึกษา

- ▶ MBA, Tarleton State University part of Texas A & M University, USA
- ▶ เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (รุ่นที่ 9)

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2547
 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 46/2547
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 50 (วปอ.)
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 10 (วตท.)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท คาเธ่ย์ ลีสเพลน จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท พารากอน คาร์ เรนทัล จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท ควอลิตี้ เรนท อะ คาร์ จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท พันธุ์ทิพย์ พาร์ค จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท นพร จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท สาทร 7 จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท ไทบูลย์ธุรกิจ จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการโรงแรมสีมธานี
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท ฟูดส์ อิติทชั่น จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท เค.อาร์.เอส.เอ็ม จำกัด
- ▶ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไฟล็กษณ์ จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมเกลือบริสุทธิ์ จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท ช้างไอร์แลนด์ รีสอร์ท จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท เชียงราย ฮิลล์ รีสอร์ท จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ 129,405,567 หุ้น (6.93%)

EDUCATION

- ▶ MBA, Tarleton State University part of Texas A & M University, USA
- ▶ B.A. Economics, Chulalongkorn University Class 9

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Director Accreditation Program (DAP) #9/2004
 - Director Certification Program (DCP) #46/2004
- ▶ Diploma, National Defense College, The National Defense Course Class 50 (NDC)
- ▶ Capital Market Academy, Program Executives (CMA) Class 10

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman Unique Engineering and Construction Plc.
- ▶ Chairman Cathay Leaseplan Plc.
- ▶ Chairman Paragon Car Rental Co., Ltd.
- ▶ Chairman Quality Rent a Car Co., Ltd.
- ▶ Chairman Pantip Park Co., Ltd.
- ▶ Chairman Naporn Co., Ltd.
- ▶ Chairman Sathorn 7 Co., Ltd.
- ▶ Chairman Phaibul Enterprises Co., Ltd.
- ▶ Chairman Sima Thani Hotel
- ▶ Chairman Foods Edition Co., Ltd.
- ▶ Chairman K.R.S.M Co., Ltd.
- ▶ Managing Director Pailuck Co., Ltd.
- ▶ Director Thai Refined Salt Co., Ltd.
- ▶ Director Koh Chang Island Resort Co., Ltd.
- ▶ Director Chiangrai Hill Resort Co., Ltd.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ 129,405,567 Shares (6.93%)



พลเอก นิพนธ์ ภาณุนิติย์

อายุ : 80 ปี

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

General Nipon Pharunnit

Age : 80 Years

Independent Director / Chairman of the Audit Committee / Member of the Nomination and Remuneration Committee

การศึกษา

- ▶ วิทยาศาสตรบัณฑิต ทบ. โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 34/2562
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 111/2557

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ รองประธานคณะกรรมการอำนวยการโครงการรักษน้ำเพื่อพระแม่ของแผ่นดิน กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ▶ รองประธานที่ปรึกษาโครงการพัฒนาราชภูมิจังหวัดขอนแก่นเนื่องมาจากพระราชดำริ
- ▶ ประธานที่ปรึกษา บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
- ▶ ที่ปรึกษา บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)
- ▶ ที่ปรึกษา บริษัท เจริญฤทธิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท สมุทรสาคร จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท ทรูวิชั่นส์ จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Bachelor of Science, Chulachomklao Royal Military Academy

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) #34/2019
 - Director Accreditation Program (DAP) #111/2014

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Vice Chairman, Water Conservative Project for Her Majesty the Queen
- ▶ Vice President Advisors to The Royal-initiated Thai hilltribe people Development Project
- ▶ Chairman of the Advisory Board, Chumporn Palm Oil Industry Plc.
- ▶ Advisor, National Power Supply Plc.
- ▶ Advisor, Charennkit Enterprise Co., Ltd.
- ▶ Director, Somhansa Co., Ltd.
- ▶ Director, Hansa Hotel Co., Ltd.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายบพพร บุญลาโก

อายุ : 55 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการ / กรรมการบริหาร

Mr. Nopporn Boonlapo

Age : 55 Years

Chief Executive Officer / Director /

Member of the Executive Committee

การศึกษา

- ▶ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการทั่วไป)
มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม

- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
ประจำปีการศึกษา 2560-2561
- ▶ Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 111/2014
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 4
- ▶ หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (วปอ.มส.)
รุ่นที่ 4 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.22) สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ 60,457,800 หุ้น (3.24%)

EDUCATION

- ▶ Bachelor of Business Administration
(General Management), Dhurakij Pundit University

TRAINING

- ▶ Certificate of National Defence College (NDC) #60,
Thailand National Defence College
- ▶ Director Accreditation Program (DAP) #111/2014,
Thai Institute of Directors Association (IOD)
- ▶ Thailand Insurance Leadership Program Class 4,
OIC Advanced Insurance Institute
- ▶ Advanced Security Management Program Class 4,
The National Defence College
- ▶ Leadership Program (Class 22), Capital Market Academy

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ 60,457,800 Shares (3.24%)



นายคณิสสร นาวานุเคราะห์

อายุ : 72 ปี

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง

Mr. Kanissorn Navanugraha

Age : 72 Years

Independent Director / Chairman of the Nomination and Remuneration Committee / Member of the Risk Management Committee

การศึกษา

- ▶ MBA (Marketing), University of Missouri, Columbia, USA
- ▶ ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (วปรอ.) รุ่นที่ 15 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- ▶ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ
- ▶ Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 111/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ไม่มี

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ MBA (Marketing), University of Missouri, Columbia, USA
- ▶ Bachelor of Commerce (Honors), Chulalongkorn University

TRAINING

- ▶ National Defense Joint Public-Private Sector Program (Class 15), Thailand National Defense College
- ▶ Capital Market Academy, Program executives (CMA) #5
- ▶ Corporate Governance Program for Director and Senior Management of State Enterprises and Public Organizations (Class 1), Public Director Institute
- ▶ Directors Accreditation Program (DAP) #111/2014, Thai Institute of Directors Association (IOD)

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ None

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายอิสระ วงศ์รุ่ง

อายุ : 55 ปี

กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Mr. Isara Wongrung

Age : 55 Years

Director / Chairman of the Risk Management Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านบริหารธุรกิจ (Business Administration) – Bodhisastra University Florida, USA
- ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การบริหารธุรกิจทั่วไปและการเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (AU) (นักเรียนทุนธนาคารทีเอสโก้)
- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไปและการตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (AU) (นักเรียนทุนมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ)

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Successful Formulation & Execution of Strategy Program (SFE) รุ่น 36/2564
 - Company Secretary Program (CSP) รุ่น 112/2563
 - Board Reporting Program (BRP) รุ่น 33/2563
 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 5/2561
 - Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 4/2560
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 114/2558
 - Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 5/2558
- ▶ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ ประจำปีการศึกษา 2560-2561
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดตะกอน (วตท.) รุ่น 24/2017
- ▶ หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 2 กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- ▶ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 5 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 5 (สวป.ม.ส.5) สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูง ภูมิพลแผ่นดิน รุ่นที่ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูง การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 15 (ป.ป.15) สถาบันพระปกเกล้า

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าบุคคล
- ▶ ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ SMEs สายกิจการสาขา 6 ธนาคารออมสิน
- ▶ ประธานคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต
- ▶ ผู้อำนวยการโครงการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
- ▶ ประธานคณะทำงานเพื่อการจัดตั้งธุรกิจเพื่อให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก
- ▶ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- ▶ คณะอนุกรรมการส่งเสริมอาชีพและการออมให้แก่นักเรียนในโรงเรียนโครงการกองทุนการศึกษา ภูมิพล
- ▶ ประธานสถาบันธนาคารออมสินเอเชียแปซิฟิก (วาระ 3 ปี 17 พ.ย. 2564-17 พ.ย. 2567)
- ▶ รองประธานสถาบันธนาคารออมสินโลก (วาระ 3 ปี)
- ▶ รองประธานสมาคมสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- ▶ กรรมการบริหารสถาบันธนาคารออมสินโลก (WSBI) (วาระ 3 ปี)
- ▶ ที่ปรึกษาบัณฑิตศึกษาด้านสมาคมนครแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ▶ ที่ปรึกษาบัณฑิตศึกษาด้านสมาคมนครธุรกิจรับสร้างบ้าน
- ▶ ที่ปรึกษาสถานีโทรทัศน์เพื่อการศึกษาและสัมมนาฯ โครงการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาาระบบทางไกลฯ ตามพระราชดำริในสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- ▶ ที่ปรึกษาสภาวัฒนธรรมไทยและเศรษฐกิจไทย-อาเซียน ด้านยุทธศาสตร์เศรษฐกิจ

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Honorary Doctorate Degree in Business Administration - Bodhisastra University Florida, USA
- ▶ Master Degree of Business Administration – MBA General Business Management and Finance Assumption University (ABAC) - TISCO Bank Scholarship
- ▶ Bachelor Degree of Business Administration – BBA General Management and Marketing Assumption University (ABAC) – ABAC Scholarship

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Successful Formulation & Execution of Strategy Program (SFE) #36/2021
 - Company Secretary Program (CSP) #112/2020
 - Board Reporting Program (BRP) #33/2020
 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) #5/2018
 - Boards that Make a Difference (BMD) #4/2017
 - Director Accreditation Program (DAP) #114/2015
 - Corporate Governance for Executives (CGE) #5/2015
- ▶ Certificate of Corporate Governance for Directors and Top Executive of State Enterprises and Public Organization Regulator Batch (PDI) #21, Executive King Prajadhipok's Institute
- ▶ Certificate of National Defence College (NDC) #60, Thailand National Defence College
- ▶ Certificate of Capital Market Academy (CMA) #24/2017
- ▶ Advanced Certificate Course in Financial and Fiscal Management Program for Senior Executive Batch (FME) #2, The Comptroller General's Department to Ministry of Finance
- ▶ Advanced Certificate Course in Thammasat Leadership Program Batch (TLP) #5, Thammasat University
- ▶ Advanced Certificate Course in Security Management Program Batch (ASMP) #5, The Association National Defence College of Thailand
- ▶ Advanced Certificate Course in Power of The Kingdom Batch (BPP) #1, Chulalongkorn Executive Program Chulalongkorn University
- ▶ Advanced Certificate Course in Politics and Governance in Democratic Systems (ปปร.) #15 for Executive King Prajadhipok's Institute

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Senior Executive Vice President, Personal Customer Group of Government Savings Bank
- ▶ Chairman of Branch 6 SMEs Committee, Government Savings Bank (GSB)
- ▶ President of Credit Card and Revolving Credit Debt Business Management Working Team, Government Savings Bank (GSB)
- ▶ Director of Project guaranteed car registration credit business, Government Savings Bank (GSB)
- ▶ Working Group of Business Establishing to provide Land Loan and Consignment Services
- ▶ Advisor to Board of Directors of Fast Money Company Limited
- ▶ Subcommittee on Career Promotion and Savings for school student of Education Fund Project, Secretariat of the Senate Office
- ▶ President of World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) Asia Pacific (3 Years 17 Nov.2021-17 Nov.2024)
- ▶ Vice President of World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) (3 Years)
- ▶ Vice Chairman of Housing Finance Association
- ▶ Board of Director of World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) (3 Years)
- ▶ Honorary Advisor to Music Association of Thailand (Under the Patronage of His Majesty the King)
- ▶ Honorary Advisor to Home Builder Association
- ▶ Consultant of TV Station for education and honest livelihood, The Project of Promotion and Development of distance education system according to Royal initiative of HRH Princess Maha Chakri Sirindhorn
- ▶ Consultant of Thai-Asean Cultural and Economic Council

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์

อายุ : 74 ปี

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

Dr. Sakthip Krairiksh

Age : 74 Years

Independent Director / Member of the Audit Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยโซกา (Soka University) ประเทศญี่ปุ่น
- ▶ ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี
- ▶ ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี
- ▶ ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยบอสตัน
- ▶ Webb School of California, Claremont, California, USA

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 34/2562
 - Direct Certification Program (DCP) รุ่น 79/2549
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 24/2547
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 2 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานมูลนิธิสถาบันแสงสว่าง ในพระอุปถัมภ์ พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชทินนิตตามาตุ
- ▶ กรรมการบริหารมูลนิธิรางวัลสมเด็จพระเจ้าฟ้ามหิดล ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ▶ กรรมการศูนย์ดวงตา สภากาชาดไทย
- ▶ ที่ปรึกษา บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการอิสระ บริษัท สยามสตีลอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ The Honourary Award, Soka University, Japan
- ▶ Doctor of Public Administration, Bangkokthonburi University
- ▶ Master of Public Administration, Bangkokthonburi University
- ▶ Bachelor of Political Science, Boston University, USA
- ▶ Webb School of California, Claremont, California, USA

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) #34/2019
 - Director Certification Program (DCP) #79/2006
 - Director Accreditation Program (DAP) #24/2004
- ▶ Diploma, National Defence College, The Joint State - Private Sector Course Class 2

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman, Saengsawang foundation under the Royal Patronage of HRH Princess Soamsavali
- ▶ Executive Board, Prince Mahidol Award Foundation under the Royal Patronage
- ▶ Director, Eye Bank, The Thai Red Cross Society
- ▶ Adviser, Thai Beverage Plc.
- ▶ Independent Director, Siam Steel International Plc.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายศราวุธ เมนะเศวต

อายุ : 73 ปี

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

Mr. Saravut Menasavet

Age : 73 Years

Independent Director / Member of the Audit Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 34/2562
 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 119/2558
- ▶ หลักสูตรการบริหารจัดการภาครัฐร่วมเอกชน (บรอ.) รุ่นที่ 1 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ▶ หลักสูตรการเมืองการปกครองสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรการปฏิรูปการบริหารจัดการของไทย ในยุคโลกาภิวัตน์ สำนักงาน ก.พ.
- ▶ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 23 สำนักงาน ก.พ.
- ▶ หลักสูตรเจ้าหน้าที่บริหารการเงินการบัญชี รุ่นที่ 35 กรมบัญชีกลาง
- ▶ หลักสูตรการบริหารงานตำรวจชั้นสูง กรมตำรวจ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็กโซติก ฟู้ด จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Bachelor of Laws, Thammasat University

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) #34/2019
 - Director Accreditation Program (DAP) #119/2015
- ▶ The Joint State-Private Course (Class 1), Police Education Bureau
- ▶ Advanced Certificate Course in Politics and Governance (Class 7), King Prajadhipok's Institute
- ▶ Reformation of Thai management in the era of globalization program, Office of the Civil Service Commission (OCSC)
- ▶ Advanced Executive Program (Class 23), Office of the Civil Service Commission (OCSC)
- ▶ Financial and accounting management program (Class 35), The Comptroller's General Department
- ▶ Advanced Police Administration, Royal Thai Police

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Independent Director and Audit Director, Exotic Food Plc.
- ▶ Audit Director, Chumporn Palm Oil Industry Plc.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร

อายุ : 80 ปี

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

Mr. Supote Pitayapongpat

Age : 80 Years

Independent Director / Member of the Audit Committee

การศึกษา

- ▶ บัณฑิตชั้นตรี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่น 34/2562
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 6/2560
 - Directors Certification Program (DCP) รุ่น 197/2557
 - Audit Committee Program (ACP) รุ่น 42/2556
 - Monitoring the Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 14/2556
 - Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 17/2556
 - Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 14/2556
 - Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 9/2556
 - Director of Accreditation Program (DAP) รุ่น 96/2555

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.พีทีจี เอ็นเนอวี่ จำกัดมหาชนเชื้อเพลิง
- ▶ กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ บมจ.พีทีจี เอ็นเนอวี่ จำกัดมหาชนเชื้อเพลิง
- ▶ กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร บจก.สยาม-เบสท์ เทรดดิ้ง ส่งออกสินค้า

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Bachelor of Accounting, Thammasat University
- ▶ Bachelor of Commerce, Thammasat University

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Advanced Audit Committee Program (AACCP) #34/2019
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) #6/2017
 - Directors Certification Program (DCP) #197/2014
 - Audit Committee Program (ACP) #42/2013
 - Monitoring the Internal Control and Risk Management (MIR) #14/2013
 - Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) #17/2013
 - Monitoring the Internal Audit Function (MIA) #14/2013
 - Monitoring Fraud Risk Management (MFM) #9/2013
 - Director of Accreditation Program (DAP) #96/2012

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman of Risk Management Committee, PTG Energy Plc.
- ▶ Director/Independent Director, PTG Energy Plc.
- ▶ Director/Independent Director, Siam-Best Trading Co., Ltd.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายโชคชัย คุณาวัดน์

อายุ : 57 ปี

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Chokchai Kunawat

Age : 57 Years

Director / Member of the Nomination and Remuneration Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ▶ หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 สมาคมธนาคารไทย
- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่น 18/2564
 - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่น 28/2563
 - Board that Make a Difference (BMD) รุ่น 10/2563
 - Board Matters and Trends (BMT) รุ่น 8/2562
 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 262/2561
 - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 9/2560
- ▶ ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 (ปปร.) รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 (ปธพ.) รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 8 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- ▶ ไทยกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 22 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย (TIBFA)
- ▶ การบริหารการเงินขั้นสูง รุ่นที่ 2 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ Senior Management Leadership Development Program : Nanyang Business School, GSB and Heygroup in Singapore
- ▶ Senior Management Executive Leadership Program : Nanyang Business School in Singapore
- ▶ GSB Advanced Executive Program (Delivering Customer Value, Partnering for Success and Leading Change) : IBM Executive Business Institute in USA
- ▶ GSB Executive Education Programme in Singapore : Nanyang Business School

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง
- ▶ อนุกรรมการเสริมสร้างธรรมาภิบาลและความโปร่งใสของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (ป.ป.ท.)
- ▶ กรรมการมูลนิธิออมสินเพื่อสังคม ธนาคารออมสิน

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Master of Business Administration, Chulalongkorn University
- ▶ Bachelor of Law, Chulalongkorn University

TRAINING

- ▶ Head of Compliance Training Program : Oversight of Securities Business Operations (2021) : The Thai Bankers' Association (TTBA)
- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) #18/2021
 - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) #28/2020 :
 - Board that Make a Difference (BMD) #10/2020
 - Board Matters and Trends (BMT) #8/2019
 - Director Certification Program (DCP) #262/2018
 - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) #9/2017
- ▶ Advanced Certificate Course in Politics and Governance in Democratic Systems for Executive, Class 21, King Prajadhipok's Institute
- ▶ Intermediate Certificate Courses - Good Governance for Medical Executives, Class 7, King Prajadhipok's Institute
- ▶ Leadership Succession Program (LSP), Class 8 : Institute of Research and Development for Public Enterprises (IRDP)
- ▶ Thailand and Asean Economic Community Program, Class 5, King Prajadhipok's Institute
- ▶ Financial Executive Development Program (FINEX), Class 22, The Thai Institute of Banking and Finance Association (TIBFA)
- ▶ Advanced Financial Management Program, Class 2, Faculty of commerce and accountancy, Chulalongkorn University
- ▶ Senior Management Leadership Development Program : Nanyang Business School, GSB and Heygroup in Singapore
- ▶ Senior Management Executive Leadership Program : Nanyang Business School in Singapore
- ▶ GSB Advanced Executive Program (Delivering Customer Value, Partnering for Success and Leading Change) : IBM Executive Business Institute in USA
- ▶ GSB Executive Education Programme in Singapore : Nanyang Business School

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Senior Executive Vice President (Compliance and Risk Management Group), Government Savings Bank
- ▶ Subcommittee on Enhancing Governance and Transparency of State-Owned Enterprises, Office of Public Sector Anti-Corruption Commission (PACC)
- ▶ Committee of The GSB Foundation, Government Savings Bank

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายเกียรติ พานิชชิวะ

อายุ : 62 ปี

กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

Mr. Kerati Panichewa

Age : 62 Years

Director / Member of the Risk Management Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ College of Notre Dame, California, USA
- ▶ ปริญญาตรี สาขาการประกันภัย University of Hartford, Connecticut, USA

การอบรม

- ▶ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 11 (วตท.11)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ กรรมการ / กรรมการบริหาร บริษัท ไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ▶ รองประธานกรรมการ บริษัท ทีทีแอล อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ 129,405,567 หุ้น (6.93%)

EDUCATION

- ▶ Master of Business Administration, College of Notre Dame, California, USA
- ▶ Bachelor of Science (Insurance), University of Hartford, Connecticut, USA

TRAINING

- ▶ Director Certification Program (DCP) 2000, Thai Institute of Directors Association (IOD)
- ▶ Leadership Program (Class 11), Capital Market Academy

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Director / Executive Director, Krungthai Panich Insurance Pcl.
- ▶ Director, TTL Industries Pcl.
- ▶ Director, Thai Reinsurance Pcl.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ 129,405,567 Shares (6.93%)



นางสาวทัศนา วิชาเจริญ

อายุ : 68 ปี

กรรมการ / กรรมการบริหาร

Ms.Tassana Vichachareon

Age : 68 Years

Director / Member of the Executive Committee

การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 102/2556
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 18/2558
 - Board Matters & Trends (BMT) รุ่น 3/2560
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 6/2560

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ 100 หุ้น (0.00001%)

EDUCATION

- ▶ Bachelor of Business Administration, University of the Thai Chamber of Commerce

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Directors Accreditation Program (DAP) #102/2013
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) #18/2015
 - Board Matters & Trends (BMT) #3/2017
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) #6/2017

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ 100 Shares (0.00001%)



นายบรรภัทร เลขยานนท์

อายุ : 52 ปี

กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน

Mr. Norapat Lekhyananda

Age : 52 Years

Independent Director / Member of the Risk Management Committee
Member of the Investment Committee

การศึกษา

- ▶ Master of Business Administration Chapman University, CA, USA
- ▶ Bachelor of Science (Business Management) Waynesburg College, PA, USA

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Board Matters & Trends (BMT) รุ่น 3/2560
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 18/2558
 - Direct Certification Program (DCP) รุ่น 193/2557
- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ กรรมการ บริษัท พรหมทัต 154 จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท ไรท์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการ บริษัท ไรท์ รีแอคทีเวชั่น จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ ไม่มี

EDUCATION

- ▶ Master of Business Administration Chapman University, CA, USA
- ▶ Bachelor of Science (Business Management) Waynesburg College, PA, USA

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Board Matters & Trends (BMT) #3/2017
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) #18/2015
 - Direct Certification Program (DCP) #193/2014
- ▶ Thailand Insurance Leadership Program Class 7, OIC Advanced Insurance Institute

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Director, Phrommathat 154 Co., Ltd.
- ▶ Director, Rightsolution Plc.
- ▶ Director, Right Reactivation Plc.

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ None



นายศรัณย์ ลิ้มปืธีรัญรักษ์

อายุ : 47 ปี

กรรมการ / กรรมการบริหาร

Mr. Saran Limhiranrak

Age : 47 Years

Director / Member of the Executive Committee

การศึกษา

- ▶ ปัจจุบัน กำลังศึกษาปริญญาเอก สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย UMDC
- ▶ ปริญญาโท สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ ปริญญาตรี สาขาบริหารอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 307/2564
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 5/2560
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 102/2556
- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ▶ หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 2 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท เดอะมิราเคิล เซอร์วิส จำกัด
- ▶ กรรมการผู้จัดการ บริษัท 109 คอนเซาท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
- ▶ เลขาธิการประจำคณะกรรมการการคุ้มครองผู้บริโภคสภาผู้แทนราษฎร

การถือหุ้นในบริษัท

- ▶ 39,899,015 หุ้น (2.14%)

EDUCATION

- ▶ Between Ph.D. Political Science, UMDC University
- ▶ Master of Political Science, Ramkhamhaeng University
- ▶ Bachelor of Business Administration, Dhurakij Pundit University

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Director Certification Program (DCP) #307/2021
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) #5/2017
 - Director Accreditation Program (DAP) #102/2013
- ▶ Thailand Insurance Leadership Program Class 2, OIC Advanced Insurance Institute
- ▶ Advanced Master of Management Program Class 2, National Institute of Development Administration

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman, The Miracle Service Co., Ltd.
- ▶ Managing Director, 109 Consultant and Services Co., Ltd.
- ▶ Secretary of the Committee on Consumer Protection, House of Parliament

SHAREHOLDINGS IN THE COMPANY

- ▶ 39,899,015 Shares (2.14%)



นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา

อายุ : 59 ปี

เลขานุการบริษัท / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำนักคณะกรรมการบริษัท

Ms. Supaluck Supapreecha

Age : 59 Years

Company Secretary / Executive Vice President - BOD Office

การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Company Secretary Program (CSP) รุ่น 66/2558
 - Board Reporting Program (BRP) รุ่น 18/2558
 - Effective Minutes Taking (EMT) รุ่น 33/2558
 - Company Reporting Program (CRP) รุ่น 13/2558
 - Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่น 5/2561
- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 9 (วปส.9) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประสบการณ์ทำงาน

- ▶ ผู้อำนวยการกลุ่มธุรกิจเช่า บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ ผู้จัดการสำนักงานจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

Education

- ▶ Bachelor of Law, Ramkhamhaeng University

Training

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Company Secretary Program (CSP) #66/2015
 - Board Reporting Program (BRP) #18/2015
 - Effective Minutes Taking (EMT) #33/2015
 - Company Reporting Program (CRP) #13/2015
 - Board Nomination & Compensation Program (BNCP) #5/2018
- ▶ Thailand Insurance Leadership Program Class 9, OIC Advanced Insurance Institute

Experience

- ▶ Group Director for Business, SENA Development Public Company Limited
- ▶ Manager, The Property Management Office, Thammasat University
- ▶ Director Office of Managing Director, Road Accident Victims Protection Company Limited



ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Advisor to Board of Directors

นายสมใจนึก เองตระกูล

อายุ : 77 ปี

ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Mr. Somchainuk Engtrakul

Age : 77 Years

Chairman of Adviser to Board of Director

การศึกษา

- ▶ รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College, USA

การอบรม

- ▶ ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการในคณะกรรมการบริษัท บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ ประธานกรรมการธนาคารทหารไทย
- ▶ ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

EDUCATION

- ▶ Ph.D. (Honorary Degree) in Public Administration, Sripatum University
- ▶ Bachelor of Laws, Sripatum University
- ▶ Bachelor of Arts in Economics, Upsala College, USA

TRAINING

- ▶ Certificate, National Defense College of Thailand (Class 35)
- ▶ The Role of Chairman Program (RCP), Thai Institute of Directors Association (IOD)

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman of the Board of Directors, Dhipaya Group Holdings Public Co., Ltd.
- ▶ Chairman of the Board of Directors, Dhipaya Insurance Public Co., Ltd.
- ▶ Chairman of the Board of Directors, Absolute Energy Public Co., Ltd.
- ▶ Chairman of the Board of Directors, Vejthani Public Co., Ltd.
- ▶ President of the Board of Directors, Major Cineplex Group Public Co., Ltd.
- ▶ Member of the Board of Directors, Siam Piwat Co., Ltd.

WORK EXPERIENCES

- ▶ Chairman of the Board of Director, Nok Airlines Public Co., Ltd.
- ▶ Chairman, TMB Bank Public Co., Ltd.
- ▶ Permanent Secretary, Ministry of Finance



นายบรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์

อายุ : 68 ปี

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท / ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
ที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Banyong Limprayoonwong

Age : 68 Years

Adviser to The Board of Director / Adviser to The Executive Committee /
Adviser to The Nomination and Remuneration Committee

การศึกษา

- ▶ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (รป.ม.)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - The Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 43/2561
 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 111/2557
- ▶ วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร วปอ.2546 (วปม.1)
สถาบันการป้องกันประเทศ
- ▶ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1) รุ่นที่ 32
วิทยาลัยนักบริหาร ก.พ.
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการการค้า
- ▶ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 7
สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท บีซีเนิสออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด

EDUCATION

- ▶ Master of Public Administration (MPA), National Institute of Development Administration (NIDA)
- ▶ Bachelor of Laws (LL.B.), Ramkhamhaeng University

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - The Role of The Chairman Program (RCP) #43/2018
 - Directors Accreditation Program (DAP) #111/2014
- ▶ National Defence College (NDC 2546), National Defence Studies Institute
- ▶ Senior Executive Program (Class 32), Office of the Civil Service Commission (OCSC)
- ▶ Top Executive Program in Commission and Trade (TEPCoT) Class 3, Commerce Academy
- ▶ Public Director Certification Program (Class 7), Public Director Institute (PDI), King Prajadhipok's Institute

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Chairman of the Board & Independent Director, Business Online Public Company Limited
- ▶ Legal Advisor, SCG Legal Counsel Limited



ดร.กฤษณ์ วสินนท์

อายุ : 59 ปี

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Dr. Kris Vasinondha

Age : 59 Years

Adviser to The Board of Director

การศึกษา

- ▶ ปริญญาเอก ทางกฎหมายมหาชน (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยปารีส 1
- ▶ ปริญญาบัตรชั้นสูงทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยปารีส 2
- ▶ ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางกฎหมายปกครอง มหาวิทยาลัยปารีส 2
- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 5/2558
- ▶ Director Certification Program (DCP) รุ่น 138/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

- ▶ รองประธานกรรมการ บริษัท สำนักกฎหมายนิติกรรม วีซีเอ็ม จำกัด
- ▶ รองประธานกรรมการ บริษัท วีซีเอ็ม จำกัด (โรงแรมลาวิงโรส เชียงราย)
- ▶ กรรมการ บริษัท พรหมภิบาล จำกัด
- ▶ กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ไพบูลย์สมบัติ จำกัด
- ▶ กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เครือไพบูลย์ จำกัด
- ▶ ที่ปรึกษากฎหมาย สถาสถาปนิก
- ▶ ผู้เชี่ยวชาญประจำตัวสมาชิกวุฒิสภา (พลเรือเอก ฐนิธ กิตติอำพน)
- ▶ ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์คณะกรรมการติดตามการบริหารงบประมาณ
- ▶ อาจารย์ประจำหลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ อาจารย์พิเศษ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ อาจารย์พิเศษ คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมายคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ

EDUCATION

- ▶ Ph.D. in Public Law (Honors), University of Paris I
- ▶ Advanced Degree of Public Law, University of Paris II
- ▶ Higher Diploma of Administrative Law, University of Paris II
- ▶ Bachelor of Laws, Chulalongkorn University

TRAINING

- ▶ Thailand Insurance Leadership Program (Class 5)
- ▶ Director Certification Program (DCP) #138/2010, Thai Institute of Directors Association (IOD)

OTHER POSITION (PRESENT)

- ▶ Vice-Chairman, Nitikorn VCM Legal Services Co., Ltd.
- ▶ Vice-Chairman, VCM Co., Ltd. (La Vie En Rose Hotel Chiang Rai)
- ▶ Director, Prompibarn Co., Ltd.
- ▶ Director and Legal Advisor, Phaibul Sombat Co., Ltd.
- ▶ Director and Legal Advisor, Krue Phai Bulya Co., Ltd.
- ▶ Legal Advisor, Architect Council of Thailand.
- ▶ Expert attached to the Senator
- ▶ Honorary Advisor to the Committee, the Senate Standing Committee on Monitoring Budget Administration
- ▶ Lecturer, Master of Laws Program, Sripatum University
- ▶ Part-time Lecturer, Faculty of Law, Chulalongkorn University
- ▶ Part-time Lecturer, Faculty of Law, Thammasat University
- ▶ Expert Law, National Human Rights Commission



นางนวลลออ กิตติพิทักษ์

อายุ : 68 ปี

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Ms. Nuanlaor Kittipitak

Age : 68 Years

Adviser to The Board of Director

การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Director Certification Program Update (DCPU)
รุ่น 1/2557
 - Directors Certification Program (DCP)
รุ่น 171/2556

EDUCATION

- ▶ Bachelor of Accounting, Chulalongkorn University

TRAINING

- ▶ Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Director Certification Program Update (DCPU)
#1/2014
 - Directors Certification Program (DCP) #171/2013



รายงานการเข้าร่วมประชุม ของคณะกรรมการบริษัท

Board of Directors Meeting Report

รายชื่อ Name	คณะกรรมการ (Committees)					
	คณะกรรมการ บริษัท Board of Directors	คณะกรรมการ บริหาร Executive Committee	คณะกรรมการ ตรวจสอบ Audit Committee	คณะกรรมการ ลงทุน Investment Committee	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง Risk Management Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน Nomination and Remuneration Committee
นายบรรพต หงษ์ทอง (Mr. Banphot Hongthong)	7/7	-	-	-	-	-
นายวิทัย รัตนากร (Mr. Vitai Ratanakorn)	7/7	12/12	-	12/12	-	-
ดร.สมพร สืบถวิลกุล (Dr. Somporn Suebthawilkul)	7/7	12/12	-	11/12	-	-
นายณที พานิชชีวะ (Mr. Natee Panichewa)	7/7	12/12	-	12/12	-	-
พลเอก นิพนธ์ ภาณุรัตน์ (General Niphon Pharunnit)	7/7	-	12/12	-	-	12/12
ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์ (Dr. Sakthip Krairiksh)	7/7	-	12/12	-	-	-
นายศรารุจ เมณะเศวต (Mr. Saravut Menasavet)	7/7	-	12/12	-	-	-
นายคณิสสร นาวานุเคราะห์ (Mr. Kanissorn Navanugraha)	7/7	-	-	-	13/13	12/12
นายนรภัทร เลขยานนท์ (Mr. Norapat Lekhyananda)	7/7	-	-	12/12	13/13	-
นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร (Mr. Supote Pitayapongpat)	7/7	-	12/12	-	-	-
นายอิสระ วงศ์รุ่ง (Mr. Isara Wongrung)	7/7	-	-	-	13/13	-
นายโชคชัย คุณาวัดน์ (Mr. Chokchai Kunawat)	7/7	-	-	-	-	12/12
นายเกียรติ พานิชชีวะ (Mr. Kerati Panichewa)	7/7	-	-	-	13/13	-
นางสาวทัศนาวิจาเจริญ (Ms. Tassana Vichachareon)	7/7	12/12	-	-	-	-
นายศรีณย์ ลิมป์หิรัญรักษ์ (Mr. Saran Limhiranrak)	7/7	12/12	-	-	-	-
นายนพพร บุญลาโภ (Mr. Nopporn Boonlapo)	7/7	12/12	-	-	-	-



ค่าตอบแทนของกรรมการ คณะต่างๆ ปี 2564

2021 Remuneration of Directors of Each Committee

รายชื่อ Name	คณะกรรมการ (Committees)							รวม Total
	คณะกรรมการบริษัท Board of Directors		คณะกรรมการ บริหาร Executive Committee	คณะกรรมการ ตรวจสอบ Audit Committee	คณะกรรมการ ลงทุน Investment Committee	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง Risk Management Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน Nomination and Remuneration Committee	
	ค่าตอบแทน Compensation	เบี้ยประชุม Meeting Allowance						
นายบรรพต หงษ์ทอง (Mr. Banphot Hongthong)	720,000	300,000	-	-	-	-	-	1,020,000
นายวิทัย รัตนากร (Mr. Vitai Ratanakorn)	480,000	240,000	480,000	-	360,000	-	-	1,560,000
ดร.สมพร สืบถวิลกุล (Dr. Somporn Suebthawilkul)	480,000	240,000	240,000	-	165,000	-	-	1,125,000
นายที พานิชชีวะ (Mr. Natee Panichewa)	480,000	240,000	240,000	-	180,000	-	-	1,140,000
พลเอก นิพนธ์ ภาวภูษิต (General Nipon Pharunnit)	360,000	240,000	-	480,000	-	-	180,000	1,260,000
ดร.ศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์ (Dr. Sakthip Krairiksh)	360,000	180,000	-	240,000	-	-	-	780,000
นายคณิสสร นาวานุเคราะห์ (Mr. Kanissorn Navanugraha)	360,000	180,000	-	-	-	180,000	360,000	1,080,000
นายศราวุธ เมนะเศวต (Mr. Saravut Menasavet)	360,000	180,000	-	240,000	-	-	-	780,000
นายรภัทร เลขยานนท์ (Mr. Norapat Lekhyananda)	360,000	180,000	-	-	180,000	180,000	-	900,000
นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร (Mr. Supote Pitayapongpat)	360,000	180,000	-	240,000	-	-	-	780,000
นายอิสระ วงศ์รุ่ง (Mr. Isara Wongrung)	360,000	180,000	-	-	-	360,000	-	900,000
นายเกียรติ พานิชชีวะ (Mr. Kerati Panichewa)	360,000	180,000	-	-	-	180,000	-	720,000
นายโชคชัย คุณาวัฒน์ (Mr. Chokchai Kunawat)	360,000	180,000	-	-	-	-	180,000	720,000
นางสาวทัศนาวิจาเจริญ (Ms. Tassana Vichachareon)	360,000	180,000	240,000	-	-	-	-	780,000
นายศรัณย์ ลิมป์หิรัญรักษ์ (Mr. Saran Limhiranrak)	360,000	180,000	240,000	-	-	-	-	780,000
นายนพพร บุญลาภ (Mr. Nopporn Boonlapo)	360,000	180,000	240,000	-	-	-	-	780,000
รวม (Total)	6,480,000	3,240,000	1,680,000	1,200,000	885,000	900,000	720,000	15,105,000

คณะผู้บริหาร Management Team



คณะผู้บริหาร Management Team

1. นายพนพพร บุญลาโก
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
Mr. Nopporn Boonlapo
Chief Executive Officer
2. นายศุภชัย จงศุภวิศาลกิจ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด
Mr. Suphachai Jongsuphavisarnkit
Chief Marketing Officer
3. นายชวณก อิ่มแสงจันทร์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
Mr. Chawanop Imsaengchan
Chief Financial Officer
4. นางสาวสมิตา จิระเสถียรพงษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
Ms. Samita Jirasteanpong
Chief Operating Officer



คณะผู้บริหาร Management Team

5. นางสาวสุกัญญา ศุภมงคล
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานเครือข่ายธุรกิจ
Ms. Sukanya Suphamongkhon
Executive Vice President –
Business Networks

6. นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปริษา
เลขาธิการบริษัท /
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สำนักงานคณะกรรมการบริษัท
Ms. Supaluck Supapreecha
Company Secretary /
Executive Vice President – BOD
Office

7. นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานการลงทุน
Mr. Vasu Suthiphongchai
Executive Vice President –
Investments

8. นางสาวสิริพรรณ จงเจริญทองใบ
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานการเงินและบัญชี
Ms. Siripan Chongcharoenthongbai
Executive Vice President – Finance
and Accounting

9. นายคมสัน ชาญนันท์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
Mr. Komson Kachanun
Executive Vice President –
Information Technology

10. นางอริญญา ไสภณกิจพิพัฒน์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานปฏิบัติการด้านบริการ
Mrs. Aranya Soponkitpipat
Executive Vice President –
Services Operations



คณะผู้บริหาร Management Team

นายบพพร บุญลาโก
Mr. Nopporn Boonlapo
อายุ : 55 ปี | Age : 55 Years

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / Chief Executive Officer
- ▶ กรรมการ / Director
- ▶ กรรมการบริหาร / Member of the Executive Committee

การศึกษา | Education

- ▶ บริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
Bachelor of Business Administration
(General Management), Dhurakij Pundit University

การอบรม | Training

- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการ
ป้องกันประเทศ ประจำปีการศึกษา 2560-2561
Certificate of National Defence College (NDC) #60,
Thailand National Defence College
- ▶ Director Accreditation Program (DAP) #111/2014
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 4
Thailand Insurance Leadership Program Class 4, OIC
Advanced Insurance Institute

- ▶ หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง
(วปอ.มส.) รุ่นที่ 4 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.22)

สถาบันวิทยาการตลาดทุน

Advanced Security Management Program Class 4,
The National Defence College Leadership Program
(Class 22), Capital Market Academy

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการศูนย์ขยายธุรกิจ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
Director, Dhipaya Insurance Pcl.
- ▶ ผู้จัดการ สาขาบางกะปิ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
Branch Manager, Dhipaya Insurance Pcl.



นายศุภชัย จงศุกวิศาลกิจ

Mr. Suphachai Jongsuphavisarnkit

อายุ 49 ปี | Age 49 Years



นายชวณก อิ่มแสงจันทร์

Mr. Chawanop Imsaengchan

อายุ 35 ปี | Age 35 Years

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาด / Chief Marketing Officer

การศึกษา | Education

- ▶ หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ Mini MBA, สาขาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Mini MBA, General Management, National Institute of Development Administration
- ▶ ปริญญาตรี การจัดการบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ Bachelor of Management, Bangkok University

การอบรม | Training

- ▶ หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 5 (วปส.5) สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง Thailand Insurance Leadership Program Class 5, OIC Advanced Insurance Institute
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 26 (วตท.26) สถาบันวิทยาการตลาดทุน Leadership Program (Class 26), Capital Market Academy
- ▶ หลักสูตรการพัฒนาการเมืองและการเลือกตั้งระดับสูง (พตส.) รุ่นที่ 11 Political Development and Elections (PSA) #11, The Election Commission of Thailand

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการฝ่าย บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Vice President, South East Life Pcl.
- ▶ ผู้อำนวยการฝ่าย บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Vice President, Thanachart Life Assurance Pcl.
- ▶ เจ้าหน้าที่อาวุโส บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Senior Officer, Thai Life Assurance Pcl.

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน / Chief Financial Officer

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการประกันภัย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Master of Science, Major Insurance, Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
- ▶ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor of Science, Major Mathematics, Faculty of Sciences, Chulalongkorn University
- ▶ Fellow of the Society of Actuaries (FSA)

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการ - การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัท กรุงเทพ - แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Vice President - Head of Asset and Liability Management (ALM), Krungthai-AXA Life Insurance Pcl.
- ▶ Executive Actuarial บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Executive Actuarial, Manulife Insurance (Thailand) Pcl.



นางสาวสมिता จิระเสถียรพงศ์

Ms. Samita Jirasteanpong

อายุ 46 ปี | Age 46 Years



นางสาวสุกัญญา ศุภมงคล

Ms. Sukanya Suphamongkhon

อายุ 53 ปี | Age 53 Years

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ / Chief Operating Officer

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาโท วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาการเงิน และการจัดการ มหาวิทยาลัยเวสลอนดอน กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ
Master of Science, Finance & Administration, West London University, London United Kingdom
- ▶ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ ธุรกิจเกษตร คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
Bachelor of Science, Agricultural Business Economics, Faculty of Economics, Kasetsart University

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
Chief Operating Officer, Manulife Insurance Thailand Pcl.
- ▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ บริษัท NZI/เอีทน่า (ประเทศไทย)
Chief Operating Officer, NZI/aetna (Thailand) Pcl.

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานเครือข่ายธุรกิจ / Executive Vice President- Business Networks

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
Bachelor of Business Administration, The University of the Thai Chamber of Commerce

การอบรม | Training

- ▶ หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 8 (วปส.8) สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง
Thailand Insurance Leadership Program Class 8, OIC Advanced Insurance Institute

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้จัดการอาวุโส บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Senior Manager, Thanachart Life Assurance Pcl.
- ▶ ผู้จัดการ บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
Manager, Generali Insurance (Thailand) Pcl.
- ▶ ผู้ช่วยผู้จัดการ บริษัท ธนชาติซุริค ประกันชีวิต จำกัด
Assistant Manager, Thanachart Zurich Life Assurance Co., Ltd



นางสาวศุภลักษณ์ ศุภปรีชา

Ms. Supaluck Supapreecha

อายุ 59 ปี | Age 59 Years



นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย

Mr. Vasu Suthiphongchai

อายุ 53 ปี | Age 53 Years

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ เลขานุการบริษัท / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สำนักงานคณะกรรมการบริษัท
Company Secretary /
Executive Vice President-BOD Office

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
Bachelor of Law, Ramkhamhaeng University

การอบรม | Training

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
Thai Institute of Directors Association (IOD)
 - Board Nomination & Compensation Program (BNCP) #5/2018
 - Company Secretary Program (CSP) #66/2015
 - Board Reporting Program (BRP) #18/2015
 - Effective Minutes Taking (EMT) #33/2015
 - Company Reporting Program (CRP) #13/2015
- ▶ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 9 (วปส.9)
สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
Thailand Insurance Leadership Program Class 9,
OIC Advanced Insurance Institute

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการกลุ่มธุรกิจเช่า บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
(มหาชน)
Group Director for Business, SENA Development
Public Company Limited
- ▶ ผู้จัดการสำนักงานจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
Manager, The Property Management Office,
Thammasat University
- ▶ ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
Director Office of Managing Director,
Road Accident Victims Protection Company Limited

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าสายงานการลงทุน
Executive Vice President, Head of Investment Division

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน
มหาวิทยาลัยจอร์จวอชิงตัน สหรัฐอเมริกา
Master of Business Administration,
Finance The George Washington University, USA

- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
Bachelor of Business Administration,
Finance Thammasat University

- ▶ ใบอนุญาตผู้จัดการกองทุน กลด.
Fund Manager License, SEC CFA Level 1

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการ-ตราสารหนี้ บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด
Director-Fixed Income Manulife Asset Management
(Thailand)
- ▶ ผู้จัดการกองทุน บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด
Fund Manager Asset Plus Fund Management
- ▶ ผู้ค้าตราสาร บลจ. แอช เอเซีย จำกัด
Dealer BOA Asset Management



นางสาวสิริพรรณ จงเจริญทองใบ

Ms. Siripan Chongcharoenthongbai

อายุ 56 ปี | Age 56 Years



นายคมสัน คชานันท์

Mr. Komson Kachanun

อายุ 59 ปี | Age 59 Years

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินและบัญชี / Executive Vice President, Finance and Accounting Division

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
Master of Accountancy, Chulalongkorn University
- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ เอกการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
Bachelor of Business Administration (Accounting), Ramkhamhaeng University

คุณวุฒิ | Qualification

- ▶ FLMI Fellow, Life Management Institute
- ▶ CISA ระดับ 1 Certified Investment and Securities Analyst level 1

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. ไอโอไอ กรุงเทพฯประกันภัย
Senior Vice President Accounting Department at Aioi Bangkok Insurance Public Company Limited.
- ▶ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี บมจ. ไทยสมุทรประกันชีวิต
Senior Vice President Accounting Department at Ocean Life Insurance Public Company Limited.

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
Executive Vice President-Information Technology

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาโท วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
Master of Science, Applied Statistics, National Institute of Development Administration
- ▶ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาสถิติ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
Bachelor of Science, Statistics, Khon Kaen University

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาระบบหลักและบริษัทในเครือสายงานไอทีดิจิทัลและเทคโนโลยี ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
SVP, Core Banking System & Subsidiaries Department, IT Digital & Information Technology Group, Thanachart Bank Public Company Limited
- ▶ ผู้จัดการส่วนพัฒนาระบบ ฝ่ายระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท เงินทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
Manager, Information Technology Department, National Finance Company Limited
- ▶ นักวิเคราะห์ระบบ ฝ่ายระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี ธนาคารไทยพาณิชย์
System Analyst, Information Technology Department, Siam Commercial Bank Public Company Limited



นางอรุณญา โสภณกิจพิพัฒน์

Mrs. Aranya Soponkitpipat

อายุ 43 ปี | Age 43 Years

ตำแหน่งปัจจุบัน | Position

- ▶ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานปฏิบัติการด้านบริการ / Executive Vice President–Services Operations

การศึกษา | Education

- ▶ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
Bachelor of Accountancy, Bangkok University
- ▶ Certificate Program, LOMA's Associate,
Customer Service-Life Insurance

ประสบการณ์ทำงาน | Experience

- ▶ ที่ปรึกษา (สายงานประกันภัย) บริษัท อี วาย จำกัด (ประเทศไทย)
Consulting Manager, EY (Thailand)
- ▶ ผู้จัดการส่วน-บริการผู้ถือกรมธรรม์ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Policy Owner Service Manager, Dhipaya Life Assurance Public Company Limited
- ▶ หัวหน้างาน-ศูนย์บริการลูกค้า ส่วนรับชำระเบี้ยประกันภัย พิจารณารับประกันภัย และบริการผู้ถือกรมธรรม์ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Supervisor-Customer Services, Billing & Collection, Underwriting and Policy Owner Service, FWD Life Insurance Public Company Limited

TO BE THE TOP
LIFE INSURANCE COMPANY
WITH FINANCIAL STABILITY
AND SUSTAINABLE GROWTH





กิจกรรมสำคัญ ในรอบปี

Corporate Social Responsibilities



กิจกรรมสำคัญในรอบปี

Corporate Social Responsibilities

ทิพยประกันชีวิต ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดกฐินสามัคคีวัดถ้ำเขตวัน

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณบรรพต หงษ์ทอง ประธานกรรมการบริษัท พร้อมด้วยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ร่วมเป็นประธานจัดตั้งองค์กฐินสามัคคี เพื่อทอดถวายแด่วัดถ้ำเขตวัน อำเภอพาน้อย จังหวัดน่าน เพื่อดำเนินการก่อสร้างเสนาสนะ ถาวรวัตถุ และพัฒนาในด้านต่าง ๆ สำหรับพระภิกษุ-สามเณร อุบาสก-อุบาสิกา ตลอดจนพุทธศาสนิกชนที่มาปฏิบัติธรรม ณ วัดถ้ำเขตวัน อำเภอพาน้อย จังหวัดน่าน



Dhipaya Life Assurance Hosted a United Kathin Ceremony at Chetawan Cave Temple.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Banphot Hongthing, Chairman of the Board of Directors, together with the board of directors, executives and staff members chaired and held a United Kathin ceremony to offer the Kathin robe to Chetawan Cave Temple, Na Noi, Nan in order to build Buddhist lodgings as well as permanent structures and improve different things for monks, novice monks, lay disciples, female lay disciples and Buddhists coming for Dhamma practice at Chetawan Cave Temple, Na Noi, Nan.

ทิพยประกันชีวิต ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดสันปุลอยสะหลีเวียงแก้ว



บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมทอดกฐินสามัคคี สมทบทุนสร้างอาคารวิปัสสนากรรมฐาน วัดสันปุลอยสะหลีเวียงแก้ว อำเภอดอยสะเก็ด จังหวัดเชียงใหม่

Dhipaya Life Assurance Joined a United Kathin Ceremony at Sanpuloei Saliwiangkaeo Temple.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapp, Chief Executive Officer, jointly participated in a United Kathin ceremony to support the construction of Vipassana meditation building at Sanpuloei Saliwiangkaeo Temple, Doi Saket, Chiang Mai.

ทิพยประกันชีวิต ร่วมทอดผ้าป่าสถานธรรม ดอยดวงแก้วสัพพัญญู

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาโภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมทอดผ้าป่ามหาเศรษฐีสามัคคีธรรม เพื่อสร้างพระมหาเจดีย์ดวงแก้วสัพพัญญูโมธปริตรบรมธาตุ ณ สถานธรรมดอยดวงแก้วสัพพัญญู ณ สถานธรรมดอยดวงแก้วสัพพัญญู จังหวัดเชียงราย

Dhipaya Life Assurance Participated in a Forest-Robe Presentation Ceremony at Doi Duangkaew Sapphanyu Dhamma Centre.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapo, Chief Executive Officer, participated in Thod Pha Pa Samakki ceremony of Billionaire's Dhamma, arranged to build the great stupa Phra Maha Chedi Duangkaew Sapphanyu Moth Parit Borom That at Doi Duangkaew Sapphanyu Dhamma Centre, Chiang Rai.



ทิพยประกันชีวิต ร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาโภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยมี ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปภ. เป็นประธานในพิธี ณ วัดใหญ่สุวรรณารามวรวิหาร จังหวัดเพชรบุรี

Dhipaya Life Assurance Attended the Office of Insurance Commission (OIC)'s Royal Kathin Robe Offering Ceremony.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapo, Chief Executive Officer, attended the Office of Insurance Commission (OIC)'s royal Kathin robe offering ceremony, presided over by Dr. Suthiphon Thaveechaiyagran, Secretary-General of the OIC at Wat Yai Suwannaram Temple, Phetchaburi.

กิจกรรมทศพิธราชธรรม ร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทานธนาคารออมสิน



บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาโภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทานธนาคารออมสิน โดยมี คุณวิทย์ รัตนากร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เป็นประธานในพิธี ณ วัดพระธาตุพนมมรุมหาวิหาร จังหวัดนครพนม

Dhipaya Life Assurance Participated in the Government Savings Bank's Royal Kathin Robe Offering Ceremony.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapo, Chief Executive Officer, attended Government Savings Bank's (GSB) royal Kathin robe offering ceremony, presided over by Mr. Vitai Ratanakorn, GSB President and CEO, at Phra That Phanom Temple, Nakhon Phanom.



ทศพประกันชีวิต ร่วมงาน SMART SME EXPO 2021

บริษัท ทศพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาโภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมงาน SMART SME EXPO 2021 ซึ่งจัดขึ้นเพื่อผนึกกำลังภาครัฐ และหน่วยงานเอกชน ช่วยส่งเสริมและนำพาธุรกิจ SMEs ให้มีช่องทางการตลาดใหม่ ๆ ณ ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพ็ค เมืองทองธานี กรุงเทพมหานคร



Dhipaya Life Assurance Attended SMART SME EXPO 2021.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapo, Chief Executive Officer, attended SMART SME EXPO 2021 event organised to join forces with public sector and private agencies to promote and introduce new marketing channels to small and medium-sized enterprises (SMEs) at IMPACT Muang Thong Thani exhibition and convention centre, Bangkok.



ทศพประกันชีวิต ผนึกกำลัง ทศพประกันภัย ร่วมออกบูธงาน MONEY EXPO 2021

บริษัท ทศพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาโภ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จับมือกับ บริษัท ทศพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมออกบูธงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 21 MONEY EXPO 2021 ภายใต้แนวคิด Future Wealth ความมั่นคงในมิติใหม่แห่งอนาคต ณ ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพ็ค เมืองทองธานี กรุงเทพมหานคร

Dhipaya Life Assurance Joined Forces with Dhipaya Insurance to Display an Exhibition Booth at MONEY EXPO 2021.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapo, Chief Executive Officer, and Dhipaya Insurance Public Company Limited joined hands to display an exhibition booth at the 21st MONEY EXPO 2021 event under the theme of Future Wealth at IMPACT Muang Thong Thani exhibition and convention centre, Bangkok.

**ทิพยประกันชีวิต จับมือ บัตรเครดิต KTC
ดูแลทุกการผ่อนจ่ายของสมาชิก ด้วยสิทธิพิเศษดอกเบี้ย 0%**



บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จับมือกับบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด เปิดตัว 2 ผลิตภัณฑ์ “ประกันชีวิตคุ้มครองโรคมะเร็ง TIPlife Smart Cancer” และ ประกันชีวิตบำนาญ TIPlife Smart Pension 90/2” จ่ายคืนคุ้มครองยาว ถ้ามมีเงินคืนเมื่ออายุครบกำหนด โดยสมาชิกบัตร KTC จะได้รับสิทธิพิเศษผ่อนชำระเบี้ยประกัน 0% นานสูงสุด 10 เดือน

Dhipaya Life Assurance Joined Hands with KTC Credit Card in Lightening the Load of Cardmembers with 0% Interest Installment Payment Privilege.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited joined hands with Krungthai Card Public Company Limited in launching 2 products including “TIPlife Smart Cancer (cancer cover life insurance)” and “TIPlife Smart Pension 90/2 (annuity life insurance)” which featured short-term payment, long protection, plus annuity when reaching pensionable age. KTC cardmembers would be eligible for 0% installment payment service up to 10 months.



ทิพยประกันชีวิต คองเวน ซอปปี้ บุค้อคอมเมิร์ซครั้งแรก เปิดตัวออฟฟิเชียลสโตร์รับมททสรู “Shopee 3.3 Big Brands Sale”

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผนึกกำลัง ซอปปี้ ผู้นำอีคอมเมิร์ซแพลตฟอร์มในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และได้หวั่น รุกหน้าบุกตลาดอีคอมเมิร์ซ เปิดตัวร้านค้าออฟฟิเชียลสโตร์ของทิพยประกันชีวิตครั้งแรกบนแพลตฟอร์มซอปปี้ ในมหกรรม ‘Shopee 3.3 Big Brands Sale’ เพื่อพัฒนาช่องทางจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสู่โลกอีคอมเมิร์ซ รองรับกระแสผู้บริโภคยุคนิวโนมัลด้วยผลิตภัณฑ์ “ประกันชีวิตบำนาญ TIPlife Smart Pension 90/2” และ “ประกันชีวิตคุ้มครองโรคมะเร็ง TIPlife Smart Cancer”

Dhipaya Life Assurance Partnered up with Shopee to Launch its Official Store on E-Commerce Platform for the First Time during “Shopee 3.3 Big Brands Sale” Campaign.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited joined forces with Shopee, a leading e-commerce platform in Southeast Asia and Taiwan, to enter the e-commerce market and launch Dhipaya Life Assurance’s first official store on Shopee during ‘Shopee 3.3 Big Brands Sale’ campaign. It aims to develop a distribution channel for life insurance products via e-commerce platforms in support of consumer trends in the New Normal era by offering “TIPlife Smart Pension 90/2 (annuity life insurance)” and “TIPlife Smart Cancer (cancer cover life insurance)” products.

ทิพยประกันชีวิต ร่วมสนับสนุนงาน Miracle of Winter 2022



บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย คุณนพพร บุญลาโก ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมสนับสนุนการจัดงาน Miracle of Winter 2022 เพื่อเฉลิมฉลองเทศกาลคริสต์มาสและต้อนรับปีใหม่ กระตุ้นการท่องเที่ยวให้แก่เมืองหัวหิน ณ ห้างบลูพอร์ต หัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

Dhipaya Life Assurance Supported Miracle of Winter 2022 Event.

Dhipaya Life Assurance Public Company Limited by Mr. Nopporn Boonlapo, Chief Executive Officer, jointly supported the organisation of Miracle of Winter 2022 event to celebrate Christmas and New Year's festivities and boost tourism in Hua Hin at Bluport shopping mall, Hua Hun, Prachuap Khiri Khan.





ทิพยประกันชีวิต
DHIPAYA LIFE ASSURANCE

หนึ่งในพันธมิตรของธนาคารออมสิน

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
63/2 อาคาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1,3,4,5 และ 6
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ : 0-2118-5555 แฟกซ์ : 0-2118-5601