



ANNUAL REPORT — 2022

รายงานประจำปี 2565
(IIUU 56-1 One Report)



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

สารบัญ / Contents

2	สารจากประธานกรรมการ	เอกสารแนบ	238	4. Discussion and Analysis (MD&A)
3	ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	174	244	5. Company Profile and Other Key Information
4	คณะกรรมการบริษัท	เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการ ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและ ตัวแทนติดต่อ ประธานงานกรณี เป็นบริษัทต่างประเทศ	245	Section 2 Corporate Governance
8	ผู้บริหารระดับสูง	176	246	6. Corporate Governance Policy
11	ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน	เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ของบริษัทย่อย	256	7. Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others
12	1. โครงสร้างและการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท	178	268	8. Operating Result Report Relating to Corporate Governance
23	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างาน ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	275	9. Internal Control and Related Party Transaction
30	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	180	278	Section 3 Financial Statements
39	4. การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ	เอกสารแนบ 4 กรณียุติที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคา กรณียุติ	Attachments	
44	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	192	346	Attachments 1 : Profile of the directors, executives, authorized persons, Head of Accounting and Finance Group, Head of Accounting Department, Company Secretary and contact person in case of foreign company
45	ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับ คู่แลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มกับบริษัทได้จัดทำ	348	Attachments 2 : Details of directors of subsidiaries
46	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	194	350	Attachments 3 : Profile of Head of Internal Audit Department
56	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	352	Attachments 4 : Operating assets
68	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ	202	366	Attachments 5 : Corporate Governance Policy and Code of Corporate Conduct
75	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	Message from Chairman	368	Attachments 6 : Report of the Audit Committee
78	ส่วนที่ 3 งบการเงิน	203		
		Financial Summary		
		204		
		Board of Directors		
		208		
		The Executives		
		211		
		Section 1 Business Operation and Performance		
		212		
		1. Structure and Operation of the Company		
		221		
		2. Risk Management		
		230		
		3. Environmental, Social and Corporate Governance (ESG)		

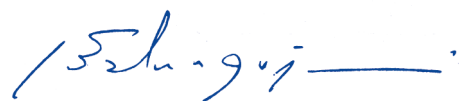
แม้ปี 2565 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยค่อยๆฟื้นตัว แต่ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบอย่างมากเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมอื่น แม้บริษัทฯ จะได้พยายามบริหารความเสี่ยง และร่วมมือกับสมาคมประกันวินาศภัยในการเสนอมาตรการต่างๆ กับหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อจำกัดความเสี่ยงภัยอุบัติใหม่ประกันภัยโรค COVID-19 นี้อย่างสุดความสามารถแล้ว แต่เนื่องจากคำสั่งยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 38/2564 ในเดือนกรกฎาคม 2564 บริษัทฯ จึงได้รับประกันภัยกรมธรรม์ประกันโรค COVID-19 ประเภทเจอจ่ายจบต่อไปจนครบอายุกรมธรรม์สิ้นสุดการคุ้มครองในไตรมาสที่สองของปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดโควิดมีการกลายพันธุ์อย่างต่อเนื่อง แพร่กระจายได้ง่ายและผู้ติดเชื้อส่วนใหญ่อาการไม่รุนแรง และการระบาดของเชื้อได้ทวีความรุนแรงขึ้นอีกระลอกในครึ่งแรกของปี 2565 ส่งผลให้สินไหมทดแทนกรมธรรม์ประกันโรค COVID-19 เพิ่มขึ้นตามจำนวนผู้ติดเชื้อที่เพิ่มสูงขึ้น ก่อให้เกิดความเสียหายสูงกว่าขีดความสามารถที่บริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ณ เดือนเมษายน 2565 บริษัทฯ มีสินไหมทดแทนกรมธรรม์ประกันโรค COVID-19 ค้างชำระจำนวนกว่า 30,000 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบและมีเงินกองทุนไม่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจต่อไป

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจต่อไป เพื่อดูแลผู้เอาประกันภัยและคู่ค้าอย่างเต็มความสามารถ บริษัทฯ ได้พิจารณาข้อดี ข้อเสียของกระบวนการฟื้นฟูกิจการ และได้ยื่นคำขอความยินยอมในการฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อสำนักงาน คปภ. ในวันที่ 25 เมษายน 2565 ต่อมาเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 สำนักงาน คปภ. ได้ยินยอมให้บริษัทฯ ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางได้ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 และต่อมาศาลได้มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ บริษัทฯ สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) และตั้งบริษัทฯ เป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ ในวันที่ 20 ตุลาคม 2565

ในปี 2565 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,465.4 ล้านบาทลดลงร้อยละ 36.7 เมื่อเทียบกับปี 2564 แต่เนื่องจากสินไหมประกันภัย COVID-19 ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิ 32,759.0 ล้านบาท ในปี 2565 บริษัทฯ มีเงินกองทุนไม่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยมีอัตราส่วนของเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับร้อยละ -414.27 บริษัทฯ มีแผนดำเนินการเจรจากับผู้ร่วมทุนใหม่ เพื่อให้บริษัทฯ มีเงินทุนที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และสามารถชำระสินไหมโควิดคงค้างที่กำหนดไว้ในแผนฟื้นฟูกิจการได้ ทั้งนี้การฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ จะสำเร็จลุล่วงไปได้ ต้องอาศัยความร่วมมือและการเห็นชอบจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ เจ้าหนี้ ผู้ร่วมทุนใหม่ และผู้กำกับดูแลภาครัฐฯ รวมถึงลูกค้าและคู่ค้าที่จะให้ความไว้วางใจบริษัทฯ ต่อไป

สุดท้ายนี้ ผมในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะผู้ทำแผนการฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ขอขอบคุณลูกค้า เจ้าหนี้ ผู้ถือหุ้น ตัวแทน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจที่ไว้วางใจและให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา ตลอดจนพนักงานและผู้บริหารทุกท่าน ที่ร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่อย่างแข็งขัน บริษัทฯ ขอยืนยันจะดูแลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อได้ประโยชน์และเป็นธรรมภายใต้กระบวนการฟื้นฟูกิจการ

(นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์)



ประธานกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัท

(หน่วย : พันบาท)

	2565	2564	2563
ผลการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับรวม	6,465,375	10,215,857	9,762,728
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,331,693	9,867,248	9,344,728
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	38,181,675	13,332,975	6,323,296
กำไรจากการรับประกันภัย	(32,583,390)	(6,463,192)	847,806
กำไรจากการลงทุน	55,463	907,927	41,311
ฐานะทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม	7,265,080	11,718,008	15,784,787
หนี้สินรวม	37,752,854	9,521,313	8,883,558
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(30,487,774)	2,196,695	6,901,229
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	(152.44)	10.98	34.51
กำไร - ขาดทุน			
กำไรสุทธิ	(32,759,001)	(4,753,812)	757,361
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	(163.80)	(23.77)	3.79
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	-	2.20
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.12	0.91	1.60
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ (วัน)	30.96	25.99	30.62
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	471.66	135.35	62.78
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	(514.61)	(65.50)	9.07
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	31.47	31.18	30.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	1.43	11.68	0.31
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(397.60)	(43.62)	7.27
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	231.59	(104.50)	11.27
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	(345.14)	(34.57)	4.78
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	(1.24)	4.33	1.29

รายนามคณะกรรมการ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์

อายุ : 64 ปี

ตำแหน่ง : ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 11 กรกฎาคม 2539

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :

- น้องชาย : นางอัญชลี คุณวิบูลย์
- พี่ชาย : นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์ / นางสาววิมล ชยวระประภา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท :

- 7.49% (ถือหุ้นทางตรง)
- 5.15% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่าน บริษัท คุชฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด)
- 0.21% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่าน SMK Holding Limited)

คุณวุฒิการศึกษา : ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) University of Oxford

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ :

- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 18/2008 จัดโดย IOD
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 10/2004 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น :

- กรรมการ บริษัท คุชฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด

2. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์

อายุ : 62 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 16 พฤษภาคม 2537

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :

- น้องชาย : นางอัญชลี คุณวิบูลย์ / นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์
- พี่ชาย : นางสาววิมล ชยวระประภา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท :

- 7.44% (ถือหุ้นทางตรง)
- 5.13% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่านบริษัท คุชฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด)
- 0.20% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่าน SMK Holding Limited)

คุณวุฒิทางการศึกษา : ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ :

- Business Agility and Intrapreneurship ปี 2019 จัดโดย SEAC
- Digital Business Transformation ปี 2018 จัดโดย Omega World Class
- ASEAN Economic Community-Opportunities and Challenges for the Insurers ปี 2015
- ASEAN Insurance Summit ปี 2014
- หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 3 ปี 2013 จัดโดย คปภ.
- TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 1 ปี 2013 จัดโดย TLCA ร่วมกับ IMD
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 38/2003 จัดโดย IOD
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2003 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

- ประธานกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
- กรรมการรองผู้จัดการ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ไทยอินชัวร์เรสส์ด้าเนท จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น :

- กรรมการ บริษัท คุชฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย

3. นางสาววิมล ชยวระประภา

อายุ : 59 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ / กรรมการลงทุน

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 16 พฤษภาคม 2537

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :

- น้องสาว : นางอัญชลี คุณวิบูลย์ / นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์ / นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท :

- 4.16% (ถือหุ้นทางตรง)
- 2.86% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่านบริษัท ดุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด)
- 0.12% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่าน SMK Holding Limited)

คุณวุฒิทางการศึกษา : ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) University of Missouri, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ : Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2003 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

- กรรมการรองผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายการเงิน บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น :

- กรรมการ บริษัท ดุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกรรมการ เครือบริษัท บัดดี้กรุ๊ป

4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์

อายุ : 65 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 16 พฤษภาคม 2537

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :

- พี่สาว : นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ / นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ / นางสาววิมล ชยวระประภา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท :

- 4.31% (ถือหุ้นทางตรง)
- 2.96% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่านบริษัท ดุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด)
- 0.12% (ถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่าน SMK Holding Limited)

คุณวุฒิทางการศึกษา : ปริญญาตรี (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ : Director Certification Program (DCP) รุ่น 261/2018 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : กรรมการบริหาร / กรรมการรองผู้จัดการ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

5. นายวีระชัย งามศิริไคศักดิ์

อายุ : 60 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 19 เมษายน 2559

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ :

- Defining Boardroom Culture - An Imperative of High-Performing Leadership 2019 จัดโดย IOD
- Chartered Director Class (CDC) รุ่น 8/2014 จัดโดย IOD
- Successful Formulation & Execution of Strategy รุ่น 4/2009 จัดโดย IOD
- Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 3/2007 จัดโดย IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2000 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ออลล่า จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น :

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน บริษัท โอโตคอร์ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น :

- กรรมการ บริษัท สมายล์พี จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอฟ แอนท์ เอ โซลูชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท เวลด์ เอเชีย โซลูชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท ออดิท วัน จำกัด
- กรรมการ บริษัท ดับบลิว แอนด์ เอ็ม แอสโซซิเอท จำกัด

6. นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน

อายุ : 65 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 26 เมษายน 2555

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : 0.02%

คุณวุฒิทางการศึกษา : ปริญญาโท (Master of Management) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ :

- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 26/2017 จัดโดย IOD
- Board Reporting Program (BRP) รุ่น 17/2015 จัดโดย IOD
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2013 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

- กรรมการ และ เลขานุการบริษัท บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : กรรมการ บริษัท อีเอ็มจี เซอร์วิส จำกัด

7. นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์

อายุ : 45 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 12 พฤศจิกายน 2562

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาเอก วิทยาศาสตร์การจัดการ สถาบันเทคโนโลยีแห่งอีสต์ลันดอส ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท การเงิน สถาบันเทคโนโลยีแห่งอีสต์ลันดอส ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท เทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ :

- Circular Economy & Sustainability : Impact on Business Models, Finance & Investments จัดโดย Cambridge Judge Business School, University of Cambridge
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 10 จัดโดย คปภ.
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 8/2019 จัดโดย IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 233/2017 จัดโดย IOD
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2016 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น :

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บริษัท โรงงานเภสัชอุตสาหกรรม เจเอสพี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท อินฟราเซท จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น :

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บริษัท อินท์ เอกซ์ จำกัด

8. นายสันต์ สวงดีกุล

อายุ : 59 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 25 มิถุนายน 2563

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน University of Denver
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 186/2021 จัดโดย IOD
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 24/2021 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

- กรรมการและเหรัญญิก ชมรมวณิชธนกิจ
- รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บริษัท เอเชีย เอวิชั่น จำกัด (มหาชน)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น :

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

9. นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล

อายุ : 51 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้จัดการ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 4 กรกฎาคม 2565

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมกรรมการก่อสร้าง สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ/อื่น ๆ : Director Certification Program (DCP) รุ่น 263/2018 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

- กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท พีซีแอล แพลนเนอร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท แอมเน็กซ์ จำกัด
- ผู้อำนวยการ บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด
- ผู้ช่วยกรรมการบริหาร บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษารัฐกิจ จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

หมายเหตุ – กรรมการทุกท่าน ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง

รายนามเจ้าหน้าที่บริหาร

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

1. นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล

อายุ : 58 ปี

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มีนาคม 2558

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : 0.002%

คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม : ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

2545-2557 Head - Post Trade and Share Registrar System Dept. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

2. นางสาวมนทรัตน์ นาวรัตน์

อายุ : 52 ปี

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริหารภาค และ Call Center

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 เมษายน 2560

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : 0.001%

คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม : ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : 2551-2559 ผู้จัดการศูนย์ Call Center บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

3. นายธรรมา วณลากพัฒนา

อายุ : 48 ปี

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มีนาคม 2562

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) ERASMUS UNIVERSITY, ROTTERDAM SCHOOL OF MANAGEMENT

- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ UNIVERSITY OF TOKYO

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : 2555-2562 ผู้จัดการฝ่ายการลงทุน บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

4. นายชาญยุทธ์ แสงแดง

อายุ : 59 ปี

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สินไหมรถยนต์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กรกฎาคม 2562

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : 0.001%

คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม : ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

2561 ผู้จัดการภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2559 รองผู้จัดการภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2557 ผู้ช่วยผู้จัดการภาคกลางและภาคตะวันออก บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2556 ผู้จัดการเขตสินไหมภาคใต้ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

5. นายสุชัย คารารัตน์ทวี

อายุ : 55 ปี

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การเงินและบัญชี / กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กุมภาพันธ์ 2564

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม :

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- Restructuring Business for Growth จัดโดย TLCA
- ความเข้าใจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลกับบทบาทของ CFO จัดโดย TLCA
- แนวปฏิบัติสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย จัดโดย บริษัท แอคชูเรียล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด
- PDPA for Accounting and Finance จัดโดย TLCA
- เครื่องมือการทำงานบัญชีด้วยเทคโนโลยี AI, RPA, OCR และการทำบัญชียุคดิจิทัล จัดโดย TGIA
- การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย จัดโดย TLCA

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

หมายเหตุ – เจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง

รายชื่อผู้จัดการ

รายนาม		ตำแหน่ง
นายอมรศักดิ์	ศรีมงคลชัย	ผู้จัดการฝ่าย ตรวจสอบภายใน
นางสาวอรพิน	อนันตรกิตติ	ผู้จัดการฝ่าย บริหารทรัพยากรบุคคล
นางสาวสิริรัตน์	กุลวิโรจน์	ผู้จัดการฝ่าย จัดเก็บเบี้ยประกัน
นายประสิทธิ์	ดุขฎิสุรพจน์	ผู้จัดการฝ่าย การตลาดสายสถาบันการเงิน
นางสาวศรinya	สอนดี	ผู้จัดการฝ่าย บริหารสำนักงาน
นางอาพร	ภูริชันติเนตร	ผู้จัดการฝ่าย การเงิน
นายคมกริช	เทียมถนอม	ผู้จัดการฝ่าย ลินไหมรถยนต์กลาง
นายวิเชียร	ประทักษากุล	ผู้จัดการฝ่าย บริหารและกำกับสินไหมภาค 1, 3, 6, 7 และแผนกติดตามรถหาย
นายดำหริ	เถื่อนชื่น	ผู้จัดการฝ่าย บริหารและกำกับสินไหมภาค 2, 4, 5, 8
นางสาวปรียาภรณ์	เจริญกิจ	ผู้จัดการฝ่าย สื่อสารองค์กร
ดร.ภูติท	มิตรภักดี	ผู้จัดการศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล
นางสาวศิริภรณ์	มั่งจิตร	ผู้จัดการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ
นางสาวรุจิภา	ล้วยประเสริฐ	ผู้จัดการศูนย์ Call Center และ รักษาการผู้จัดการแผนก Tele Marketing
นายสงเสริม	สุทธิปัญญา	ผู้จัดการฝ่าย กฎหมายสายสำนักกรรมการผู้จัดการ
นายวุฒิกร	อุทัยแจ่ม	รักษาการผู้จัดการภาคกลาง (ลินไหม)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มเปิดดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2494 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัย 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนควบคู่กับความเจริญเติบโตก้าวหน้าของบริษัทฯ มาอย่างสม่ำเสมอเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ จนปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยรถยนต์เป็นหลักแห่งแรกๆ ที่ได้รับความไว้วางใจให้จดทะเบียนเข้าเป็นบริษัทรับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2534 และในปี พ.ศ. 2537 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวและเพิ่มศักยภาพในการบริการของบริษัทฯ ให้สูงขึ้น บริษัทฯ จึงได้ขยายสาขาและศูนย์บริการอย่างต่อเนื่องโดย ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีสาขาและศูนย์บริการรวม 146 แห่งทั่วประเทศ

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์มาตลอดหลายปีที่ผ่านมาโดยจะทบทวนปรับเปลี่ยนในทุกช่วง 5 ปี ส่วนวิสัยทัศน์ 2566-2570 (VISION STATEMENT) ได้ถูกกำหนดไว้ว่า บริษัทฯ จะเป็นผู้นำธุรกิจวินาศภัยในด้านบริการ นวัตกรรม และ INSURTECH ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ และศักยภาพสูง โดยมาจากการที่บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ให้มีความแตกต่างจากคู่แข่งอย่างชัดเจนและอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยศักยภาพของเทคโนโลยีในยุค 4.0 มาปรับใช้กับธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ประสบความสำเร็จจากการสร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด เพื่อให้สัมฤทธิ์ผลตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ ยกตัวอย่าง อาทิ กรมธรรม์ประกันรถยนต์ตามโปรไฟล์ คำนวณอัตราเบี้ยประกันรถยนต์ตามปัจจัยความเสี่ยงของลูกค้าเป็นรายบุคคล กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ตามเวลาซึ่งลูกค้าสามารถเลือกซื้อประกันแบบไม่เต็มปีได้ โดยเลือกซื้อแบบระยะสั้น ทั้งนี้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้เอาประกันภัยในช่วงที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด Covid -19 กรมธรรม์ 2+ 3+ ถูกผิดรับเลย ซึ่งลูกค้าจะได้รับค่าชดเชย ค่าพาหนะระหว่างซ่อม ทั้งกรณีที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด กรมธรรม์ประกันรถยนต์ซ่อมศูนย์ ที่บริษัทฯ ได้คิดหาวิธีลดต้นทุนเพื่อที่จะลดภาระราคา ประกันตามไมล์เป็นผลิตภัณฑ์อีกตัวที่เป็นที่นิยมตั้งแต่บริษัทฯ เริ่มจำหน่ายและยังคงเป็นที่ต้องการของผู้บริโภคอยู่จนถึงทุกวันนี้ด้วยประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับมีความชัดเจน กล่าวคือ ชีบน้อย จ่ายน้อย นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์คนกรุง ที่สนองความต้องการของคนกรุงเทพฯ ที่อยากได้ประกันรถยนต์แบบเรียบง่าย เข้าใจง่าย อัตราเบี้ยเดียว หรือประกันสุขภาพตามฟิต ยิ่งฟิตมากยิ่งได้รับส่วนลดมาก ซึ่งสะท้อนถึง Life Style ชีวิตคนในเมืองกรุงที่ให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพ เป็นต้น

ภารกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดภารกิจไว้ 6 ข้อ ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยด้วยความเป็นธรรม
2. มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
3. สร้างและรักษาความมั่นคงขององค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือของประชาชนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
4. มอบบริการที่ดีให้แก่ประชาชนผู้ใช้บริการ และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง
5. มีจิตสำนึกที่ดีต่อสังคมส่วนรวม มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือและพัฒนาสังคม
6. มีส่วนร่วมในการสนับสนุนและส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคง

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

สำหรับในปี 2562-2565 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น การจัดการ อำนาจในการควบคุมบริษัท และลักษณะการประกอบธุรกิจใดๆ ที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ ยังคงประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทคือ

1. การรับประกันภัยรถยนต์
2. การรับประกันภัยอัคคีภัย
3. การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
4. การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

พัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

เทคโนโลยี

บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ตามนโยบายด้าน Digital Transformation ต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาที่สอดคล้องทิศทางการก้าวหน้าด้านเทคโนโลยี ทั้งด้านประกันภัย และด้าน Insure Tech โดยบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเร่งปรับตัวเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน การลดต้นทุนในการดำเนินการ อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีจะมีผลกระทบต่อธุรกิจในระดับที่สูงขึ้นและรวดเร็วยิ่งขึ้นกว่าเดิม ทั้งด้านการขาย การบริการลูกค้า การตลาดแบบดิจิทัล การเชื่อมต่อกับลูกค้าแบบ Online การบริการสินไหมแบบ Digital และการเพิ่มมาตรฐานความปลอดภัยเพื่อป้องกันภัยคุกคามทาง Cyber

ทางฝ่ายจัดการของบริษัท ได้มีการติดตามการพัฒนากการ ทั้งการขายสินค้าแบบระยะสั้น เพื่อให้ลูกค้าเลือกง่ายขึ้น จ่ายเงินเป็นงวดๆได้ ออกกรมธรรม์ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-policy) มีการพัฒนา Payment แบบใหม่ๆ ทั้ง Payment Link , Prompt-payหรือ QR code เป็นต้น รวมทั้งมีการเสนอบริการใหม่ VDO-Claim เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำเคลมผ่านมือถือได้ด้วยตัวเอง เพิ่มความสะดวก ลดเวลาในการรอพนักงานเคลมเดินทางไปที่เกิดเหตุได้มาก

บริษัทฯ จึงมีการเร่งพัฒนาการด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- บริการใหม่ VDO-Claim เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำเคลมผ่านสมาร์โฟนได้ด้วยตัวเอง จากเดิมที่บริษัทฯ ได้พัฒนา Application เพื่อให้ลูกค้าทำเคลมที่ไม่มีคู่กรณีด้วยตนเองได้นั้น บัดนี้ บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าไม่ประสงค์ใช้ Application ให้สามารถใช้ VDO-Claim ได้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีที่มีคู่กรณี หรือไม่มีคู่กรณี ก็ตาม ลูกค้าสามารถพูดคุยกับเจ้าหน้าที่สินไหม ผ่าน VDO-Call ซึ่งสามารถเห็นภาพ และสื่อสารได้อย่างสะดวก รวดเร็ว โดยส่งภาพความเสียหาย เพื่อให้ทำการประเมิน และออกเอกสารสินไหมแบบ Online ได้เลย
- มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และมีการพัฒนา Application และ Web Site อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ประสบการณ์ใหม่กับลูกค้า สามารถซื้อขายสินค้าให้เลือกรับประกันเพิ่มขึ้น มีการแสดงข้อมูลเปรียบเทียบได้ทั้งคุณภาพและราคาสินค้า เมื่อตัดสินใจเลือกแล้วสามารถชำระเงินค่าสินค้าและรับกรมธรรม์แบบ e-policy ได้ทันที ลูกค้าสามารถเช็คราคา ซื้อประกันทาง Website ของบริษัทฯ ได้ ผ่านทั้งอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โน้ตบุ๊กและสมาร์โฟน ซึ่งมีรูปแบบหน้าต่างคล้ายคลึงกันเพื่อความสะดวกในการใช้งาน
- เพิ่มช่องทางการตลาดแบบดิจิทัล โดยเน้นช่องทาง LINE และ Facebook ซึ่งเป็นช่องทางยอดนิยมในประเทศไทย
- การลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการ ด้วยการปรับ Process ให้ Automate ซึ่งจะช่วยลดความจำเป็นในการส่งต่องานด้วยคนแบบ Manual ให้เป็นการนำเทคโนโลยี ที่สามารถทำการเชื่อมต่อระหว่างกระบวนการทำงานของพนักงาน ลูกค้าและคู่ค้า
- การเตรียมการด้านการนำ AI มาใช้ ในการวิเคราะห์รูปถ่ายเพื่อประเมินรายการความเสียหายและราคาค่าซ่อม
- เตรียมโครงการข้อมูลขนาดใหญ่เพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมในการซื้อของลูกค้า โดยมีเจ้าหน้าที่เพิ่มเข้ามา เพื่อใช้ Power BI ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯในปี 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. บริการใหม่ VDO-Claim เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำเคลมผ่านสมาร์โฟนได้ด้วยตัวเอง จากเดิมที่บริษัทฯ ได้พัฒนา Application เพื่อให้ลูกค้าทำเคลมที่ไม่มีคู่กรณีด้วยตนเองได้นั้น บัดนี้ บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าไม่ประสงค์ใช้ Application ให้สามารถใช้ VDO-Claim ได้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีที่มีคู่กรณี หรือไม่มีคู่กรณี ก็ตาม ลูกค้าสามารถพูดคุยกับเจ้าหน้าที่สินไหม ผ่าน VDO-Call ซึ่งพัฒนาโดยวิศวกรซอฟต์แวร์ของบริษัทฯ ทำให้มีประสิทธิภาพ ปรับเปลี่ยนได้ง่าย และต้นทุนไม่สูง
2. บริษัทฯ ได้พัฒนาโครงการ Digital Transformation ในส่วนสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า โดยการมีทั้ง Mobile Application, WEB site และ LINE อย่างต่อเนื่อง สามารถเปิดได้จากมือถือ และจาก Computer desktop ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ในราคาที่มีส่วนลดพิเศษ ตลอดจนมีระบบคะแนนสะสม และใช้คะแนนเป็นส่วนลดซื้อประกัน ที่จะช่วยสร้างความผูกพันที่ดีต่อกับลูกค้า โดยมีการขยายผลิตภัณฑ์ในส่วนประกันภัยเบ็ดเตล็ด ท่องเที่ยว และอภัยภัยอีกด้วย
3. บริษัทฯ ได้พัฒนาโครงการ Digital Transformation ให้กับตัวแทน มีทั้ง Mobile Application และ WEB Application ใช้งานได้จากมือถือและ Computer desktop เพื่อสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการแจ้งงาน ได้ทุกที่ ทุกเวลา สะดวกและรวดเร็ว และส่งกรมธรรม์ E-policy ให้ลูกค้าได้ทันที
4. บริษัทฯ มีโครงการปรับปรุงระบบการเงินและบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลใหม่ๆ เช่น IFRS17
5. บริษัทฯ ได้พัฒนาโครงการ Non Motor ให้รองรับธุรกิจมากขึ้น ซึ่งมีลูกค้าสนใจจำนวนมาก และปรับระบบเพิ่มเติมเพื่อบริการงานสินไหมให้สะดวก รวดเร็ว โดยต้องทุ่มทรัพยากร เวลา เพื่อให้สามารถดำเนินการตามเกณฑ์ที่กำหนด

6. ในส่วนของ Infrastructure โครงสร้างเครือข่ายระบบความปลอดภัยและแผนการต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCP) นั้นบริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

6.1 บริษัทฯ ได้ยกระดับการรักษาความปลอดภัยโดยมีการปรับปรุงตามมาตรฐาน และมีการส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตร cyber security อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายใหม่ เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการตรวจสอบจาก External Auditor

6.2 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยมีการจัดจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเข้ามาทำการทดสอบการเจาะระบบ (Penetration Test)

6.3 บริษัทฯ ได้ขึ้นระบบงาน ที่รองรับ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

6.4 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินประจำปี 2565 โดยสามารถทดสอบระบบหลักทั้งหมดได้ตามแผน

1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนจากการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้

บริษัทฯ ไม่มีการระดมทุนในปี 2565

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ถ้ามี)

- ไม่มีข้อมูล -

1.1.5 ข้อมูลบริษัท

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ 0107537001641 ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2378-7000 โทรสาร 0-2377-3322 Call Center 1596 Home Page :- www.smk.co.th ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 200,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

1.2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน มีดังนี้

1) ด้านธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ซึ่งมี 4 ประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

2) ด้านการลงทุน

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ รวมทั้งการลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุน ทั้งนี้จะต้องอยู่ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

1.2.1 โครงสร้างรายได้

	ดำเนินการโดย	%การถือหุ้นของบริษัท	2565		2564		2563	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากการรับประกันภัย								
- อัคคีภัย	บริษัท	-	145.59	1.78	158.28	1.46	151.93	1.46
- ภัยรถยนต์	บริษัท	-	6,973.26	85.03	8,191.39	75.49	8,665.86	83.51
- ภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	บริษัท	-	1,007.20	12.28	1,575.06	14.52	1,359.94	13.11
- ภัยทางทะเล	บริษัท	-	21.38	0.26	18.25	0.17	16.34	0.16
รวมรายได้จากการรับประกันภัย			8,147.43	99.35	9,942.98	91.63	10,194.06	98.23
รายได้จากการลงทุน								
- รายได้จากการลงทุนสุทธิ	บริษัท	-	42.10	0.51	236.10	2.18	322.17	3.10
- กำไรจากเงินลงทุน	บริษัท	-	11.12	0.14	579.74	5.34	(144.54)	(1.39)
- กำไร (ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	บริษัท	-	(0.01)	0.00	91.91	0.85	5.55	0.05
รวมรายได้จากการลงทุน			53.22	0.65	907.74	8.37	183.18	1.77
รวมรายได้จากการรับประกันภัยและจากการลงทุน			8,200.65	100.00	10,850.72	100.00	10,377.25	100.00

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่าสัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นแต่ละสายผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทดังนี้

- การรับประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชนหรือคว่ำ หรือรถสูญหายทั้งคัน ความบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ในคดีอาญา และการต่อสู้คดีทางแพ่ง โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับตามกฎหมายคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 และการรับประกันภัยภาคสมัครใจ ซึ่งเป็นการตกลงกันระหว่างผู้ซื้อ (ผู้เอาประกันภัย) และ ผู้ขาย (บริษัทประกันภัย) โดยสามารถเลือกซื้อ ความคุ้มครองได้ตามความต้องการและกำลังเงินที่มีอยู่ และมีหลากหลายรูปแบบให้เลือกได้ตามความต้องการ ดังนี้

1. ประกันรถยนต์ตามเวลา ซึ่งประกอบด้วย ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 และ ประเภท 2+ 3+ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามระยะเวลา ได้ เช่น คุ้มครอง 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน หรือ 12 เดือน อัตราเบี้ยประกันก็จะผันแปรตามระยะเวลาที่คุ้มครอง และประเภท ประกันที่เลือกซื้อ ทั้งนี้ เพื่อแบ่งเบาภาระของผู้เอาประกันภัยให้สามารถแบ่งชำระเบี้ยประกันตามช่วงเวลาที่ยืด และสามารถเลือกเปลี่ยนประเภทประกัน ได้ตามความเสี่ยงของแต่ละช่วงเวลา
2. ประกันรถยนต์ตามโปรไฟล์ เป็นประกันรถยนต์ประเภท 1 ซ่อมอยู่ ที่เบี้ยประกันผันแปรตามปัจจัยความเกี่ยวข้องของผู้ซื้อประกันแต่ละคน
3. ประกันภัยรถยนต์คนกรุง เป็นประกันรถยนต์ ประเภท 1 อัตราเบี้ยคงที่เท่ากันทุกปีคุ้มครองครอบคลุมทุกกรณี ไม่ว่าจะเป็นรถชนรถ รถชนของ รถคันอื่นมาชน เกิดอุบัติเหตุนอกเมือง สูญหายไฟไหม้ น้ำท่วม พร้อมบริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางรถยนต์ (Roadside Assistance Service)
4. ประกันซ่อมศูนย์ เป็นการรับประกันประเภท 1 ซึ่งมีจุดเด่นคือ ลูกค้าที่ซื้อประกันประเภทนี้ สามารถนำรถประกันที่เกิดอุบัติเหตุเข้าซ่อมที่ศูนย์ซ่อมรถยนต์ยี่ห้อนั้นๆได้

5. ประกันภัยรถยนต์ตามไมล์² ประกันสำหรับคนขับน้อย มีความเสี่ยงน้อย ไม่เกิน 70 กิโลเมตรต่อวัน หรือไม่เกิน 25,550 กิโลเมตรต่อปี เบี้ยประกันจึงถูกกว่าคนที่ขับมากกว่า นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถรับเบี้ยประกันคืนสูงสุดได้ถึงร้อยละ 15 เมื่อขับได้ตามระยะทางที่ลดลงตามเงื่อนไขที่กำหนด
6. ประกันรถยนต์ตามวัย (30 UP) เป็นการรับประกันประเภท 1 สำหรับผู้เอาประกันภัยที่อายุ 30 ปีขึ้นไป ถือเป็นกลุ่มผู้เอาประกันภัยที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุในการขับรถยนต์ที่น้อย จึงวางใจได้ว่าให้ใช้เบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยงภัยในอัตราที่ต่ำกว่า
7. ประกันรถยนต์ 2+ เป็นการรับประกันประเภท 2 พิเศษ คัดกรองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ วงเงินคุ้มครองรถประกันตั้งแต่ 100,000 – 1,000,000 บาท
8. ประกันตามใจ เป็นการรับประกันประเภท 5 คัดกรองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ โดยสามารถเลือกวงเงินคุ้มครองตัวรถยนต์และสูญหายไฟไหม้ได้ตามใจ
9. ประกัน 3 คัด เป็นการรับประกันรถยนต์ประเภท 3 พิเศษ ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่กรณี และรถผู้เอาประกัน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) ในวงเงิน 100,000 – 300,000 บาท
10. ประกันรถยนต์ 2+ และ 3+ โครงการถูกผิดรับเลย เป็นการรับประกันรถยนต์ประเภท 2+ 3+ ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่กรณี และรถผู้เอาประกัน (เฉพาะอุบัติเหตุชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) ในวงเงิน 100,000 – 300,000 บาท ลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์ค่าชดเชยค่าพาหนะระหว่างที่เกิดเหตุอยู่ระหว่างการซ่อม ทั้งนี้จะได้รับค่าชดเชยไม่เกิน 2,000 บาทต่อปี (ทั้งกรณีเป็นฝ่ายถูกหรือฝ่ายผิด) พร้อมบริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางรถยนต์ (Roadside Assistance Service)
11. ประกันรถยนต์ 2+ และ 3+ คุ้มครองสุขภาพ เป็นการรับประกันรถยนต์ประเภท 2+ 3+ ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่กรณี และรถผู้เอาประกัน (เฉพาะอุบัติเหตุชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) ในวงเงิน 100,000 – 300,000 บาท ลูกค้าจะได้รับกรมธรรม์ประกันสุขภาพคุ้มครองผู้ป่วยในอีก 1 กรมธรรม์ พร้อมบริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางรถยนต์ (Roadside Assistance Service)
12. ประกันรถยนต์ประเภท 2 ให้ความคุ้มครองตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัยเฉพาะกรณีสูญหาย ไฟไหม้ และความคุ้มครองชีวิตทรัพย์สินบุคคลภายนอก
13. ประกันรถยนต์ประเภท 3 ให้ความคุ้มครองชีวิตและทรัพย์สินบุคคลภายนอก

- การรับประกันภัยอัคคีภัย

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดความสูญเสียหรือเสียหายจากเหตุเพลิงไหม้เป็นหลัก บริษัทฯ ให้บริการประกันอัคคีภัย ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยและภัยธรรมชาติ การประกันภัยอัคคีภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้าง ตัวอาคาร เฟอร์นิเจอร์ สติกอลินค้า และเครื่องจักร สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดย่อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันอัคคีภัยที่ให้ความคุ้มครองบ้านอยู่อาศัย คอนโดมิเนียม หรืออาคารภาคธุรกิจต่างๆ เช่น

ประกันภัยบ้านอยู่อาศัยรักษารับบ้าน ให้ความคุ้มครองที่อยู่อาศัย บ้านเดี่ยว บ้านจัดสรรที่รับความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินภายในจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากยวดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ และภัยธรรมชาติ

ประกันภัยร้านค้าและผู้ประกอบการขนาดย่อม ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินที่เป็นอาคารร้านค้าและอาคารธุรกิจขนาดย่อม ที่รับความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินภายใน จากไฟไหม้ ไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากยวดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ และภัยธรรมชาติ

ประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวร์) ให้ความคุ้มครองบ้านอยู่อาศัย สำหรับบ้านอยู่อาศัย แฟลต คอนโดมิเนียม ตึกแถว คุ้มครองรวมภัยธรรมชาติ

- การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ให้ความคุ้มครองการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ครอบคลุมรวมไปถึงการประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดอื่นๆ เช่น การประกันสุขภาพ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัยอวัยวะ การประกันภัยการเดินทาง การประกันภัยกิจกรรม และ การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด

1. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) ให้ความคุ้มครองการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล หรือ รุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามารับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือ จ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับผลประโยชน์ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต โดยให้ความคุ้มครองต่ออุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง ทุกแห่งทั่วโลก

2. ประกันภัยการเดินทาง (TA) คัดกรองทั้งผู้เอาประกันภัยที่เดินทางรายเดี่ยวหรือเป็นหมู่คณะทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การเดินทางเป็นหมู่คณะของกลุ่มบุคคลหรือบุคลากรในหน่วยงานเอกชน เช่น บริษัท ห้างร้านต่างๆ หรือ หน่วยงานราชการทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค เช่น การเดินทางไปอบรม สัมมนา ท่องเที่ยว ออกงานแสดงสินค้า การทอดผ้าป่า การทอดกฐิน งานบวช งานแต่งงาน หรือทำกิจกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งที่มีกำหนดการเดินทางที่แน่นอนโดยให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นตลอดเวลา 24 ชั่วโมงในช่วงระยะเวลาเดินทางตามที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งไว้

3. ประกันสุขภาพ

3.1 ประกันสุขภาพตามฟิต ตามก้าว คนที่มีสุขภาพแข็งแรง (ฟิตกว่า) มีความเสี่ยงต่อการเจ็บป่วยน้อยกว่าคนที่มีสุขภาพไม่แข็งแรง ไม่ฟิตร่างกาย บริษัทฯ มีแนวคิดให้ส่วนลดค่าเบี้ยประกันตามความฟิตแก่ลูกค้าเป็นรางวัลความฟิตก่อนตั้งแต่วันแรกที่ทำประกันพร้อมสุขภาพความฟิต (ไม่ต้องรอให้กรมธรรม์หมดอายุแล้วจึงจะให้ส่วนลดปีต่อไปเหมือนบริษัทอื่น) และให้เบี้ยประกันคืนสำหรับลูกค้าประกันสุขภาพตามฟิตตามก้าว เมื่อดาวน์โหลด SMK Health App และสามารถออกกำลังกาย (ก้าวเดิน) ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

3.2 ประกันสุขภาพ 60 ยังฟิต เป็นผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ออกมาเพื่อรองรับผู้เอาประกันที่มีอายุระหว่าง 60 - 70 ปี หากผู้เอาประกันยังดูแลสุขภาพโดยการออกกำลังกายเป็นประจำ สามารถลดหย่อนค่าเบี้ยประกันได้สูงสุดถึง 10% ของค่าเบี้ยประกันรายปี

3.3 ประกันสุขภาพ SMK Special Care แผนประกันที่ให้ความคุ้มครองครบที่สุด เรื่อง ประกันสุขภาพสำหรับผู้ป่วยนอก (OPD) และผู้ป่วยใน (IPD) และยังสามารถขยายวงเงินผู้ป่วยในได้

3.4 ประกันสุขภาพกลุ่ม SME แบบประกันที่ให้ความคุ้มครองดูแลสุขภาพของพนักงานให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างราบรื่นเมื่อพนักงานเกิดเจ็บป่วย มีให้เลือก 5 แผน ตามความต้องการและงบประมาณของบริษัทฯ ทุกแผนจะให้ความคุ้มครองกรณีผู้ป่วยในที่ต้องนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาล กรณีผู้ป่วยนอก รวมถึงความคุ้มครองในส่วนของการประกันอุบัติเหตุ

3.5 ประกันสุขภาพเด็ก (Super Kids) แผนประกันสุขภาพสำหรับเด็กอายุ 1-14 ปี สามารถเบิก OPD/IPD เฉพาะโรคเด็กสุดฮิต คือ ไข้หวัดใหญ่ ไข้เลือดออก ตาแดง มือเท้าปาก พร้อมทั้งทันตกรรม 2,000 บาทต่อปี และคุ้มครองรวมอุบัติเหตุส่วนบุคคล

3.6 ประกันสุขภาพคู้ค่า และประกันสุขภาพเอ็กซ์ตรา เป็นผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเหมาจ่าย ที่ให้ความคุ้มครองผู้ป่วยในแบบเหมาจ่ายรายปี ตามวงเงินความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกได้ว่า จะเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลแบบคู้ค่า หรือเอ็กซ์ตรา

4. ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองในการขอประกันตัว (ปล่อยชั่วคราว) ของผู้ต้องหาในคดีอาญาต่างๆ รับประกันภัย 24 ชั่วโมง ครอบคลุมทุกจังหวัด ค่าเบี้ยโปร่งใส ประกันตัวฉบับไว

- การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้ความคุ้มครองการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ ซึ่งแบ่งการขนส่งออกเป็น การขนส่งทางเรือ ทางอากาศ ทางบก โดยให้ความคุ้มครองความเสียหายของสินค้าในระหว่างการขนส่ง ซึ่งอาจเกิดจากอุบัติเหตุที่คาดไม่ถึง เช่น เรือล่ม เรือจม เรือเกยตื้น เรือไฟไหม้ เครื่องบินตก การแตกหักเสียหาย การโจรกรรม ฯลฯ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาด

นโยบายการตลาดจะเน้นการเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพ ให้ความสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกภัย โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ระมัดระวัง อัตราเบี้ยประกันภัยจะถูกกำหนดไว้ให้เพียงพอต่อความเสี่ยงที่บริษัทฯ รับ สามารถครอบคลุมภาระความรับผิดชอบทางสินไหมได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเน้นให้ความสำคัญหลายของผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มศักยภาพและโอกาสในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ โดยการออกกรมธรรม์ที่ตรงใจ สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มได้ อาทิ ประกันภัยรถยนต์ตามเวลา ซึ่งเป็นประเภทประกันที่ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองแบบเต็มปี หรือแบบระยะสั้นก็ได้ โปรดักส์ดังกล่าวออกมาในช่วงการแพร่ระบาด Covid-19 ในปี 2563 เพื่อเป็นการบรรเทาช่วยเหลือประชาชนในยามที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจาก Covid-19 อย่างหนัก กรมธรรม์ประกันรถยนต์ตามไมล์ “ขับน้อยจ่ายน้อย” เป็นอีกตัวอย่างหนึ่งของการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม สามารถคิดอย่างแตกต่าง ออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ดีตรงใจออกสู่ตลาด หรือ กรมธรรม์ถูกผิดรับเลย ซึ่งเป็นการปรับเพิ่มคุณค่าทางบริการสำหรับลูกค้ากลุ่ม 2+ 3+ ทั้งที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด ก็จะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมในรูปของค่าชดเชยพาหนะกรณีรถที่เกิดอุบัติเหตุอยู่ระหว่างซ่อม ประกันภัยตามวัย 30 อ้าว เป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ออกมาเพื่อจับกลุ่มเป้าหมายคนขับที่มีความเสี่ยงต่ำ

นอกจากนี้ ในส่วนของประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ บริษัทฯ ยังเป็นรายแรกในประเทศไทย ที่นำผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ที่มีความแตกต่างชัดเจน และน่าสนใจออกสู่ตลาดจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันสุขภาพตามฟิต ที่เจาะกลุ่มรักการออกกำลังกายและดูแลสุขภาพ เมื่อสุขภาพดี โอกาสเจ็บป่วยน้อยลง สินไหมก็จะไม่สูงเมื่อเทียบกับกลุ่มที่ขาดการดูแลสุขภาพตนเอง ดังนั้นเพื่อความเป็นธรรมสำหรับกลุ่มที่มีการดูแลสุขภาพ บริษัทฯ จึงคิดเบี้ยประกันในอัตราที่ถูกต่ำกว่ากลุ่มที่ให้ความสำคัญต่อการดูแลสุขภาพน้อยกว่า ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนา

ตลาดในยุคดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ได้ดำเนินการผลักดันและส่งเสริมให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านการขายของพนักงานและตัวแทนให้มีความกระชับและสะดวกมากขึ้น บริษัทฯ ได้พัฒนาโปรแกรมขึ้นมาให้ทุกฝ่ายได้ใช้งานได้อย่างสะดวก อาทิ สามารถตรวจสอบอัตราเบี้ย ประกัน หรือสถานะได้จากอุปกรณ์สมาร์ตโฟน นอกจากนี้ยังได้ขยายเครือข่ายนายหน้าประกันภัยออนไลน์ (Online Broker) เพื่อให้ธุรกิจมีอัตราเติบโตต่อเนื่องในยุคเปลี่ยนผ่านจากการซื้อขายแบบเห็นหน้า หรือ Call Center มาเป็นการซื้อขายออนไลน์ซึ่งความนิยมที่จะซื้อผ่านช่องทางใหม่นี้ มีอัตราเติบโตเพิ่มมากขึ้นทุกปีในช่วงหลายปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปรับประโยควิสัยทัศน์ของบริษัทฯ โดยเพิ่มเติมประโยค “Insurtech” เข้าไปในประโยควิสัยทัศน์เดิม เพื่อให้ทุกหน่วยงานในองค์กร และผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบและมีความมุ่งมั่นสู่ยุคการเปลี่ยนผ่านไปยังยุคดิจิทัลอย่างแท้จริงด้วยกัน เพื่อยืนยันว่าบริษัทฯ ให้ความสำคัญและใส่ใจในการตั้งรับกระแส Digital Disruption ที่กำลังอยู่ในความสนใจ ซึ่งเริ่มส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย และธุรกิจภาพรวมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้

ลักษณะลูกค้า และ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

โดยส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายบุคคลกลุ่มระดับกลางล่างขึ้นไป เบี้ยประกันลูกค้าในกรุงเทพมหานครมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 29.10 ในขณะที่ภูมิภาคเท่ากับร้อยละ 70.90 โดยมีการกระจายไปทั่วทุกภาค ประเภทที่ทำประกัน ร้อยละ 85.75 เป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ ร้อยละ 14.25 เป็นรถเพื่อการพาณิชย์

ช่องทางการจำหน่าย

ในส่วนช่องทางการจำหน่ายนั้น บริษัทฯ มีนโยบายในการรุกตลาดหลายช่องทางเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด การมีหลายช่องทางเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค ผู้บริโภคสามารถเลือกใช้ช่องทางที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของตนเองได้ บางรายต้องการการสนทนาแบบพบหน้ากับตัวแทน ในขณะที่บางรายชอบที่จะสนทนาทางโทรศัพท์ หรือติดต่อกับบริษัทฯ ทางออนไลน์ เป็นต้น ดังนั้น ช่องทางการตลาดของบริษัทฯ จึงถูกกำหนดให้ครอบคลุมทั้งช่องทางดั้งเดิม เช่น ตัวแทน สถาบันการเงิน ไปจนถึงช่องทางสมัยใหม่ เช่น ห้างสรรพสินค้า การขายทางโทรศัพท์ และการขายผ่านระบบออนไลน์ การทำตลาดหลายช่องทาง นอกจากทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลายกลุ่มแล้ว ยังช่วยลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของรายได้ในช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันสัดส่วนรายได้จากแต่ละช่องทางการจำหน่ายมีการกระจายอย่างเหมาะสม ดังนี้ สถาบันการเงินและโบรคเกอร์ ร้อยละ 19.91 ตัวแทนกรุงเทพ ร้อยละ 10.91 ตัวแทนภูมิภาค ร้อยละ 41.54 โบรคเกอร์ ร้อยละ 12.72 ขายตรง ร้อยละ 14.92 ส่วนอัตราพึงพิงตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ก็อยู่ในระดับที่น่าพอใจเช่นกัน โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2565 อยู่ที่อัตราร้อยละ 28.77 โดยรายที่สูงสุด บริษัทฯ มีอัตราพึงพิงเบี้ยประกันอยู่ที่ร้อยละ 12.98

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแยกตามผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- การประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับมีการจำหน่ายผ่านตัวแทนร้อยละ 59.51 โดยตัวแทนกรุงเทพมหานครมีสัดส่วนร้อยละ 11.14 และตัวแทนภูมิภาคมีสัดส่วนร้อยละ 48.37 สำหรับการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงิน โบรคเกอร์และโบรคเกอร์ มีสัดส่วนร้อยละ 23.67 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันอัคคีภัย อาศัยตัวแทนและนายหน้าเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักโดยการจำหน่ายผ่านตัวแทน โบรคเกอร์และโบรคเกอร์ มีสัดส่วนร้อยละ 38.86 ส่วนการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 52.14 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและภัยเบ็ดเตล็ดอื่น อาศัยสถาบันการเงินเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักถึงร้อยละ 46.49 และจำหน่ายผ่านตัวแทน โบรคเกอร์และโบรคเกอร์ มีสัดส่วนร้อยละ 10.56 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ปัจจุบันในธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัยจำนวนมากถึง 51 บริษัท ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทประกันวินาศภัยค่อนข้างกระจุกตัว กล่าวคือ ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทประกันวินาศภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับสูงสุด 10 อันดับแรก มีส่วนแบ่งตลาดรวมกันถึงร้อยละ 65.40 และบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุดอันดับแรก มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.90 สำหรับบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 11 อยู่ที่ร้อยละ 2.30 แต่หากพิจารณาเฉพาะส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะรถยนต์ บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 10 อยู่ที่ร้อยละ 3.50

บริษัทประกันวินาศภัยยังคงอาศัยช่องทางตัวแทนเป็นช่องทางหลักในการขยายตลาด อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยออนไลน์ (Online Broker) ได้เปิดตัวเพิ่มขึ้นจำนวนมาก ซึ่งมีทั้งบริษัทที่เป็น Website เปรียบเทียบให้ลูกค้าเลือกซื้อได้หลายบริษัทและบริษัทที่เสนอขายให้เฉพาะบริษัทประกันภัยบริษัทเดียว คาดว่าในอนาคต บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยออนไลน์จะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องด้วยต้องการเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากขึ้นในยุคของสังคมดิจิทัล

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยคาดว่าจะมีทิศทางที่เป็นบวกอยู่ แม้ว่าต้องเผชิญกับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นอย่างมาก เนื่องจากการที่ประชาชนส่วนใหญ่ในประเทศได้รับวัคซีนสามารถลดการแพร่เชื้อ ซึ่งจะช่วยให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจดีขึ้นตามลำดับ แต่อย่างไรก็ตาม การฟื้นฟูเศรษฐกิจหลังวิกฤติโควิด -19 คาดว่าต้องใช้เวลา 2-3 ปี จึงจะกลับสู่ภาวะปกติได้

ในระยะยาว อุตสาหกรรมประกันภัยยังมีศักยภาพที่จะเจริญเติบโตได้อีก นอกจากนี้ จากภาวะวิกฤติการแพร่ระบาดของโรคโควิด -19 ในประเทศไทย ทำให้ประชาชนให้ความสำคัญกับการโอนความเสี่ยงภัย และเห็นความสำคัญของการซื้อประกันภัย เพื่อรองรับความเสี่ยงของตนเองมากขึ้น ซึ่งจะเป็นสัญญาณที่ดี ในการขยายตัวของการประกันภัยในอนาคต ที่ประชาชนมีความเข้าใจและใช้การโอนความเสี่ยงมากขึ้นในการใช้ชีวิตในยุควิถีชีวิตใหม่(New Normal) ซึ่งนับเป็นโอกาสที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัยเนื่องจากการซื้อประกันภัยจะเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเข้าถึงการประกันภัย (PENETRATION RATE) จะมีความเพิ่มขึ้นเช่นกัน

เรื่องที่ทำนายต่อธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงเป็นเรื่องการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขัน ท่ามกลางการแข่งขันที่เชื่อมโยงรวมพร้อมกันกับกฎระเบียบที่มีแนวโน้มว่าจะมีระดับมาตรฐานที่สูงขึ้น มีหลายปัจจัยที่บริษัทประกันภัยต้องพิจารณาไปพร้อมๆกัน ไม่ว่าจะเป็นประเด็นความเสี่ยงเรื่องภัยธรรมชาติที่มีแนวโน้มทวีความรุนแรงขึ้น โรคระบาดอุบัติใหม่ โครงสร้างทางสังคมที่เปลี่ยนไปสู่สังคมสูงวัย หรือแม้แต่การกีดกันทางการค้า การแข่งขันทางการค้า และการรวมตัวกันของเขตการค้าเสรีต่างๆที่มีมากขึ้น

นอกจากนี้ยังมีเรื่องที่ทำนายสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยในอนาคตเป็นอย่างมากและไม่สามารถมองข้ามได้ก็คือการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงการเข้าสู่ยุคของดิจิทัลและสังคมสูงอายุ ในยุคสังคมออนไลน์ที่ผู้คนต่างก็มีพฤติกรรมเร่งรีบ มีความอดทนต่อการรอคอยน้อยลงและการปฏิเสธพันธกิจน้อยลง พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปเหล่านี้ย่อมส่งผลต่อโครงสร้างของช่องทางจำหน่ายและความพึงพอใจต่อการบริการอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จึงมีความจำเป็นที่ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องปรับตัวให้ทันต่อปัจจัยสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ การจำหน่ายและการบริการ นอกจากนี้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวมของแต่ละประเภทก็จะเปลี่ยนไปในอนาคตเช่นกัน เนื่องจากโครงสร้างอายุของประชากรจะเริ่มเปลี่ยนไปโดยมีสัดส่วนของผู้สูงวัยมากขึ้นเรื่อยๆจนเข้าสู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ภายในปี 2567

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

นโยบายการจัดหาเงินทุน

ในการดำเนินงานของบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนดังนี้

1. เงินกองทุน ประกอบด้วย

- 1.1 เงินจดทะเบียน หมายถึง เงินที่จดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้นด้วย
- 1.2 เงินสำรองตามกฎหมาย เป็นเงินสำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิก่อนจ่ายเงินปันผล
- 1.3 กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรแล้ว ของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

2. กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ ได้มาจาก การเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย และค่าเบี้ยประกันภัยต่อจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน นายหน้า

3. เงินรับจากกิจกรรมลงทุน บริษัทฯ จะนำเงินสดรับจากการดำเนินงานที่เหลือจากการใช้จ่ายตามภาระผูกพันไปลงทุนตามเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ทำให้ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับ และเงินปันผล รวมทั้งกำไร(ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

4. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อไว้ใช้เป็นแหล่งเงินทุนกรณีฉุกเฉิน เช่น การจ่ายค่าสินไหมชดเชยใหญ่ๆ ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอกแต่จะให้สินเชื่อแก่พนักงานบริษัทฯ ที่กู้เงินเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น ซึ่งถ้าเป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ ก็จะให้พนักงานนำส่งหลักฐานทรัพย์สิน มาจำนองเพื่อเป็นหลักประกันด้วย

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำหน่ายเป็นประกันนั้น บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือใช้ราคาประเมินของกรมธนารักษ์ หรือ ราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ หรือ ราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอย่างเคร่งครัด ตลอดจนมีการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักวิชาการที่ดี มีการกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับกระแสเงินที่ผู้กู้จะสามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งกำหนดดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอและเหมาะสม โดยการเร่งรัดการจัดเก็บเบี้ยค้ำรับให้รวดเร็ว เพื่อเตรียมสภาพคล่องสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสด รับ - จ่าย ในแต่ละสัปดาห์ เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญต่อหนี้สินระยะสั้นตัวหลักที่มีผลต่อสภาพคล่องคือ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรเงินส่วนหนึ่งไปลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เช่น เงินฝากในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการจ่ายชำระหนี้ระยะสั้น ในส่วนที่ไม่สามารถประมาณการได้ล่วงหน้า

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ อยู่ในเอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(5) งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

--ไม่มี--

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 4 มีนาคม 2565 (Record Date)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 4 มีนาคม 2565	
	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน (%)
ตระกูลคุณวิสุรพจน์	72,608,278	36.30
บริษัท คุณวิสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด	50,037,760	25.02
Mindo Asia Investments Limited	21,750,000	10.88
Euroclear Nominees Limited	21,749,990	10.87
ตระกูลรอดลอยทุกข์	4,319,340	2.16
ตระกูลอัมภาร	2,315,180	1.16
SMK Holding Limited	1,996,022	1.00
Mr. Yue Kwok-Leung	1,836,728	0.92
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,814,548	0.91
UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	1,662,050	0.83

(ข) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 4 มีนาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน (%)	
1. ตระกูลคุณวิสุรพจน์	124,642,060	62.32	4 ท่าน
2. Mindo Asia Investments Limited	21,750,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	21,749,990	10.87	-

หมายเหตุ: ณ วันที่ 4 มีนาคม 2565 กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลคุณวิสุรพจน์ มีจำนวนรวม 8 ท่าน และมีสัดส่วนการถือหุ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อม ในบริษัทฯ ดังนี้

นางคิระพร	คุณวิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	29,535,080	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	14.77
นายเรืองวิทย์	คุณวิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	25,693,220	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	12.85
นายเรืองเดช	คุณวิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	25,537,510	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	12.77
นางวิจิตรา	คุณวิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,807,730	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.40
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,791,240	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.40
นางสุวิมล	ชยวระประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,267,540	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.13
นางวัชรารรณ	คุณวิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	6,090	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00
นายประเสริฐ	คุณวิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	3,650	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par) จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยน Par ตามมติที่ประชุมดังกล่าวต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2559

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล เงินสำรองตามกฎหมาย และเงินสำรองอื่นๆ

บริษัทฯ งดจ่ายเงินปันผลประจำปีสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลประกอบการขาดทุน โดยผลการดำเนินงานในปี 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 4,753.81 ล้านบาท เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ไวรัสโควิด-19 ที่มีการแพร่ระบาดของโรครุนแรงและจำนวนผู้ติดเชื้อมีอัตราสูง ส่งผลให้จำนวนเงินค่าสินไหมประกันโควิด-19 มีจำนวนสูงกว่าค่าการณ และกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และทำให้อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2561	ปี 2562 (เงินปันผลระหว่างกาล)	ปี 2563	ปี 2564
1. กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.75	3.39	3.79	งดจ่ายเงินปันผล
2. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	2.03	2.03	2.20	
3. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	54.13	59.93	58.10	

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งจากสถานการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ทำให้ต้องเผชิญกับความท้าทายในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการสินค้าใหม่ทดแทนเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว และสร้างความเชื่อมั่นในศักยภาพของบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลง ดังกล่าว จึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการทั่วทั้งองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทด้านต่างๆ โดยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ด้านการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ ได้นำหลักการ “แนวทางป้องกัน 3 ชั้น (3 Line of Defense) มาใช้ โดยมี คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารทุกระดับ มีส่วนร่วมและบทบาทในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยง บริหารจัดการปัจจัยความเสี่ยง ทั้งในระดับองค์กร และระดับฝ่ายที่อยู่ในความดูแลรับผิดชอบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้แนวทางตามหลักการป้องกัน 3 ชั้น ดังนี้

1. แนวทางป้องกันชั้นที่ 1 (1st Line of Defense) ได้แก่ หน่วยงานภายในหรือเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีความเข้าใจในกิจกรรมและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นมากที่สุด มีหน้าที่ในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน
2. แนวทางป้องกันชั้นที่ 2 (2nd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานภายใน รวมทั้งสนับสนุนหน่วยงานภายใน ในการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สามารถ ระบु ประเมิน ตอบสนอง และควบคุม ติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ
3. แนวทางป้องกันชั้นที่ 3 (3rd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ของบริษัท ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานภายในว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้ง ได้จัดให้มีการทบทวนประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) ในอีก 3-5 ปีข้างหน้า

บริษัทฯ ยังคงนโยบายในการขยายธุรกิจเพื่อการให้บริการที่ครอบคลุมทั่วถึงทุกพื้นที่และมอบบริการประกันภัยที่ดี มีคุณภาพแก่ลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงภัยหลากหลายประเภท โดยได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนธุรกิจและดำเนินการภายใต้ระบบการบริหารความเสี่ยงและการจัดสรรประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มีการดำเนินการและให้บริการด้วยความเป็นธรรมและประชาชนมีความเชื่อมั่น

การดำเนินกิจการที่ควบคู่ไปกับนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมยังคงเป็นเรื่องที่บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทักษะบุคลากรเพื่อให้มีประสิทธิภาพและการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใสสอดคล้องกับกฎระเบียบและหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ เพื่อเป็นการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้บุคลากรทุกระดับพร้อมลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือสำคัญที่บริษัทฯ นำมาใช้ในการบริหารจัดการองค์กร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ มีความมั่นใจว่า การกำหนดทิศทาง การวางแผนกลยุทธ์ การดำเนินงานประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ได้รับการดูแลอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาถึงสถานการณ์แวดล้อม ณ เวลาที่ดำเนินการในปัจจุบันและอนาคตภายใต้ข้อจำกัดที่มีอยู่ โดยมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. จัดทำ นโยบายบริหารความเสี่ยง ให้มีวิธีการที่เหมาะสมในการระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ และอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง
2. จัดให้มีการควบคุมด้านโครงสร้างและวิธีการปฏิบัติงานให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงทุกประเภทได้อย่างเหมาะสมด้วยความระมัดระวัง
3. จัดให้มีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้ทราบถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจเกิดจากแผนธุรกิจของบริษัทฯ

4. จัดให้มีการติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน
5. จัดให้มีวิธีการที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพในการวางแผน การอนุมัติ การดำเนินธุรกรรมประเภทใหม่ๆ รวมถึงวิธีการวัดความเสี่ยง และมาตรการควบคุมที่จำเป็น เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้
6. จัดให้มีระบบการรายงาน เพื่อให้แน่ใจว่าเจ้าของความเสี่ยง หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหาร คณะกรรมการชด้อย และคณะกรรมการบริษัท ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญหรือที่บริษัท กำลังประสบเพื่อให้สามารถกำหนดหรือปรับเปลี่ยนนโยบายและวิธีการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้ง
7. จัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) โดยแผนฉุกเฉินดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงการกำหนดระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective: RTO) ที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของระบบงานหลักของบริษัทฯ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และรองรับการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติต่างๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักหรือเกิดความเสียหายต่อระบบ เช่น ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ เพื่อให้การกู้คืนระบบกลับสู่การทำงานได้ตามปกติให้เร็วที่สุด
8. สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ทุกหน่วยงานรับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และครอบคลุมกิจกรรมหลักที่มีความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ โดยพิจารณาขอบเขตการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ครอบคลุมกิจกรรมอย่างน้อย ดังนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การประเมินสำรองประกันภัย การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานว่าด้วยแนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของบริษัทประกันภัย

ทั้งนี้ ในการกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (ถ้ามี) รวมถึง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน

1. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย มีดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน

ปัจจัยเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับ สัดส่วนรายได้ ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง ความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขายตลาดผ่านระบบดิจิทัล และ ออนไลน์ ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก ช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่างๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง รวมถึงกฎหมาย/ข้อบังคับต่างๆ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งปัจจัยที่กล่าวมานี้ ล้วนส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจไม่ทางตรงก็ทางอ้อม ซึ่งในอนาคตนั้นมีแนวโน้มสูงที่บริษัทประกันภัยจะรวมเข้าด้วยกันหรือไม่ก็ร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัยต่างชาติเพื่อที่จะเสริมฐานทุนและความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัย

การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ โดยวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน ซึ่งผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติแผนงานต่างๆ โดยจัดให้มีโครงสร้างการจัดการภายในองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามผล และควบคุมการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม พร้อมทั้ง กำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่มีการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ กำลังดำเนินงานมาในทิศทางที่ถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

การคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทฯ ได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่เป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

ใช้เทคโนโลยีมากขึ้น

ในยุคที่มีความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยียุคปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการปรับตัวโดยนำเอาเทคโนโลยีที่มีอยู่มาใช้ให้เกิดประโยชน์ในการทำธุรกิจไม่ว่าจะเป็น การซื้อ-ขายกรมธรรม์ Online การใช้ Chatbot ในการสนทนากับลูกค้าเบื้องต้นตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อลดต้นทุนในการจัดสรรกำลังคน การมี Application เอาไว้ให้ลูกค้าเคลมด้วยตัวเอง การใช้ GPS ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเจ้าหน้าที่ Survey ที่ออกพบลูกค้า และยังมีบริการอื่นๆ อีกมากมาย

- **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความเสี่ยง ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัย คือ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัย

- **ด้านการพิจารณารับประกันภัย** บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่รับเสี่ยงไว้ได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนด มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสมทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัยและให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัทฯ
- **ด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทน** กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการจัดการค่าสินไหมเป็นประจำ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างสม่ำเสมอและการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้เพียงพอ นอกจากนี้ ได้ควบคุมคุณภาพการบริการและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความเป็นธรรมและเป็นไปอย่างรวดเร็วเพื่อให้ลูกค้า และ คู่ค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด
- **ด้านการสำรองประกันภัย** บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาเงินสำรองประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับการระงับข้อพิพาทที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ ยังคงคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย โดยเน้นบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ความเสี่ยงภัยอันอาจเกิดจากอุบัติเหตุภัยรุนแรงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ก็เป็นปัจจัยเสี่ยงอีกข้อหนึ่งที่ไม่สามารถมองข้ามได้เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของบริษัทฯ ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีการกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักวิชาการของการรับประกันภัยเพื่อให้บริษัทฯ มีความสามารถรองรับเหตุการณ์ความเสียหายใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น เช่น อุทกภัย วาตภัย พืชภัยต่างๆ โดยมีการจัดซื้อสัญญาประกันภัยต่อ Excess Of Loss สำหรับการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งบริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์รายใหญ่ในอุตสาหกรรม และการประกันภัยทรัพย์สิน ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ซื้อประกันต่อแบบ Excess of Loss โดยได้รับความคุ้มครองสูงสุดจาก ผู้รับประกันภัยต่อ 220 ล้านบาทต่อ 1 เหตุการณ์ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยโอนความรับผิดชอบให้กับผู้รับประกันภัยต่อ เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อจะเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทฯ สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่ค้า/คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับเครดิต

การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกตัวแทน นายหน้า และผู้รับประกันภัยต่อ อย่างรัดกุม กล่าวคือนอกจากพิจารณาศักยภาพในด้านการขายแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณารวมไปถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ กำหนด
 2. จัดตั้งหน่วยงานติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยกำหนดมาตรการวิธีการทวงถามหนี้ และระยะเวลาการให้เครดิตที่เหมาะสม ควบคุมไม่ให้ตัวแทน หรือ นายหน้ามีเบี้ยประกันภัยค้ำรับเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้ ตรวจสอบระบบบัญชีเบี้ยประกันภัยค้ำรับและรายงานผลการติดตามทวงถามให้ กรรมการบริหาร รับทราบทุกเดือน กรณีเก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ จะดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ โดยปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของ สำนักงาน คปภ. อย่างเคร่งครัด และมีการกำหนดมาตรการเพื่อจะเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้สามารถประเมินราคาตามระเบียบข้อบังคับของ สำนักงาน คปภ. ได้ โดยเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามเร่งรัดและขอความร่วมมือกับตัวแทนมากยิ่งขึ้น
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ปัจจัยเสี่ยง คือ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และการะผูกพัน เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ตลอดเวลา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการสำรองเงินกองทุนที่มากพอที่จะรองรับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น และเป็นเงินกองทุนที่สร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ อีกทั้ง ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้นกับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)** เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผิดพลาดในการดำเนินงานซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากประสิทธิภาพของบุคลากรหรือระบบงานซึ่งหมายความว่ารวมถึงระบบการติดตามควบคุม และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลของความเสี่ยงดังกล่าวอาจเป็นความเสียหายที่วัดค่าเป็นจำนวนเงินได้ หรือความเสียหายที่ไม่สามารถวัดมูลค่าเป็นตัวเงินได้ เช่น ความเสียหายต่อภาพลักษณ์ชื่อเสียงอันดีงามของบริษัทฯ

ปัจจัยเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจเผชิญ คือ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี/ระบบดิจิทัลของธุรกิจประกันวินาศภัย ที่มีการแข่งขันในรูปแบบใหม่ๆ และการลดต้นทุน ซึ่งล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น

การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน อีกทั้ง ยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในความรู้อยู่เสมอมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมา เพื่อสร้างความรู้ และแนวทางในการปรับความคิดสู่ยุค Digital เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากไซเบอร์ (Cyber Risk) บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้ได้ทันที และมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงานเชื่อมมาจากส่วนกลาง (Server) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสภาวะฉุกเฉิน

นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง กำหนดขั้นตอนวิธีปฏิบัติในการดำเนินการ กำหนดระบบงานที่สำคัญทั้งระบบงานที่บริษัทฯ ใช้บริการจากคู่ให้บริการภายนอก และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์ รวมถึง กรณีเกิดเหตุการณ์เป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้าง อีกทั้ง บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการสื่อสารฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีความเข้าใจ รับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินหากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงัก

- **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุนอันเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

รายได้หลักของธุรกิจประกันวินาศภัยอีกส่วนหนึ่งนอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัยคือรายได้จากการลงทุน ดังนั้นการนำเบี้ยประกันภัยรับไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนจากการลงทุนจึงเป็นสิ่งสำคัญของการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งต้องอาศัยความเชี่ยวชาญและรอบคอบ การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมาย กรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการลงทุนกำกับดูแลให้สัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์(Asset Allocation) เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ยอมรับได้และเงินกองทุนต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ โดยบริหารจัดการสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คณะกรรมการลงทุนยังพิจารณาอนุมัติสัดส่วนสูงสุดที่ลงทุนได้ในของแต่ละประเภทหลักทรัพย์หรือรายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญทางด้านการลงทุน คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด ให้เป็นผู้บริหารเงินลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทฯ บางส่วนด้วย

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นั้น มีปัจจัยเสี่ยงจากการผันผวนของราคาในตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และมีความสามารถในการทำกำไร บริษัทฯ มีการทบทวนสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับภาวะตลาดและความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ อ้างอิงผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่จัดทำขึ้นเสนอต่อ คปภ. เพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ สามารถรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นจากราคาตลาดเปลี่ยนแปลงในระยะสั้น

สำหรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ นั้น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่มูลค่าตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ ได้ติดตามและวิเคราะห์ทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดสัดส่วนและอายุเฉลี่ยตราสารหนี้ที่เหมาะสม ทั้งนี้บริษัทฯ ลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ที่มีอายุครบกำหนดของตราสารไม่เกิน 5 ปี ส่งผลให้ได้รับผลกระทบต่อราคาตราสารหนี้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอยู่ในระดับต่ำ

สำหรับความเสี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราและเปลี่ยนแปลงสกุลเงินต่างประเทศ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์ที่ลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศบางส่วน โดยการเข้าทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงด้านตลาดก็ยังขึ้นกับปัจจัยภายนอกไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สภาพเศรษฐกิจ การเงิน การคลัง และการเมือง อันเกิดจากทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งความเชื่อมั่นในการลงทุนของนักลงทุน และบางปัจจัยสามารถคาดการณ์ได้ยาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้ดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันทั่วทั้ง

- **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) ที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง และกระเียบซับซ้อนซึ่งบ่งชี้ที่อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการดำเนินงานที่สูงขึ้น การออกกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวด ยังเป็นปัจจัยความเสี่ยง ถึงแม้ว่ากฎระเบียบข้อบังคับจะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการดำเนินงาน บริษัทฯ จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงานพัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

- **ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากข้อมูลส่วนบุคคล รั่วไหล /เกิดความเสียหายของข้อมูลส่วนบุคคล** เนื่องจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย เป็นธุรกรรมทางการเงินประเภทหนึ่งที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการเงินของประเทศและต่อลูกค้า บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป และข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว ที่จำเป็นต่อการประมวลผลข้อมูลเพื่อการพิจารณารับประกันภัย การปฏิบัติตามสัญญาประกันภัย และการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพตามเจตนารมณ์ กฎหมาย และเป็นไปเพื่อประโยชน์สาธารณะ และเป็นการคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของธุรกิจประกันภัย และคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชน ทั้งนี้ ยังได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานทุกส่วนงาน รวมถึงคู่ค้า คู่สัญญา ดำเนินการภายใต้นโยบายที่กำหนดไว้ รวมถึง จัดให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการการได้มาของข้อมูล การเก็บรักษา และการปกป้องข้อมูลของลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

• **ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Anti-Corruption)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการติดสินบน ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกรับ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้น การปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นขอต่ออายุสมาชิก (Re-certification) เพื่อให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตพิจารณาให้การรับรองบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ได้มีมติให้ต่ออายุการรับรองแก่ บริษัทฯ เป็นสมาชิกของ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยการรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะยังคงยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ต่อไป

- **ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ใช้บริษัทฯ เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เพื่อให้การปฏิบัติงาน เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นใหม่ ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการ ฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จึงได้กำหนด นโยบายด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขึ้น โดยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2565 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้มีความสำคัญและเทียบเท่ากับนโยบายในการดำเนินธุรกิจอื่นๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

• **ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือ ไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจาก ความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการ เปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการรวบรวมข้อมูล ทำความเข้าใจกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และใช้กระบวนการบริหาร ความเสี่ยงขององค์กรบูรณาการเข้ากับกระบวนการวิเคราะห์ระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่กับกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ รายงานเหตุการณ์ ที่อาจกลายเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นใหม่จากแหล่งข้อมูลต่างๆ เพื่อศึกษาความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ในอนาคต

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์สิน

2.2.2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหุ้นสามัญของบริษัทฯ สภาพคล่อง และปริมาณการซื้อขาย

ราคาหุ้นสามัญของบริษัทฯ สภาพคล่อง และปริมาณการซื้อขาย อาจขึ้นลงอย่างผันผวนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถควบคุมได้ เช่น

- สภาพภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างๆ หรือในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือการลงทุนในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง
- ความผันผวนของผลการดำเนินงานรายไตรมาสของบริษัทฯ ระหว่างผลประกอบการจริงกับผลประกอบการที่มีการคาดการณ์ไว้ ในรายไตรมาสของบริษัทฯ
- บทวิสัยของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์หรือการเปลี่ยนแปลงคำแนะนำของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- การเปลี่ยนแปลงในการประเมินมูลค่าตลาดและราคาหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งดำเนินธุรกิจ คล้ายคลึงกับบริษัทฯ
- ข่าวประกาศเกี่ยวกับการแข่งขัน การเข้าซื้อกิจการ หรือการเข้าเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ในอุตสาหกรรมที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่
- การแต่งตั้งหรือการลาออกของตำแหน่งบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ข้อพิพาททางกฎหมายและการสอบสวนของหน่วยงานของรัฐ และ
- สภาพหรือเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมือง

ปัจจัยต่างๆ ข้างต้นรวมทั้งปัจจัยอื่นๆ อาจส่งผลให้ราคาตลาด ความต้องการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ มีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจจำกัดมิให้ผู้ลงทุนสามารถขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้ในราคาที่เหมาะสม และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของหุ้นสามัญ ของบริษัทฯ

2.2.2.2 ความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือครองหุ้นของบริษัทฯ จำนวนมาก และหากผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าขายหุ้นในอนาคตอาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทฯ

ผู้ลงทุนอาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการที่ราคาตลาดของหุ้นอาจลดลงเนื่องจากการขายหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การขายหุ้นในจำนวนที่มีนัยสำคัญหรือการคาดการณ์ว่าจะมีการขายหุ้นในจำนวนที่มีนัยสำคัญ (ถ้ามี) อาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่สามารถคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการขายหุ้นหรือปริมาณจำนวนหุ้นที่คาดว่าจะมีการขายต่อราคาซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ณ ขณะใดขณะหนึ่งในอนาคตได้

2.2.2.3 ความเสี่ยงจากความสามารถในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตของบริษัทฯ

ความสามารถในการจ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับผลประกอบการทางการเงินในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลประกอบการทางการเงินดังกล่าวขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ ตลอดจนปัจจัยด้านการเงิน ปัจจัยด้านการแข่งขัน ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไป และปัจจัยเฉพาะอื่นๆ ที่เกี่ยวกับอุตสาหกรรมของบริษัทฯ โดยปัจจัยเหล่านี้อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ การจ่ายเงินปันผลในอดีตไม่เป็นการรับประกันการจ่ายเงินปันผลในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมีข้อเสนอแนะที่จะให้ลดหรืองดการจ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งก็ได้ตามความเหมาะสม หรือบริษัทฯ อาจไม่สามารถทำกำไรในอนาคต หรือคณะกรรมการบริษัท อาจไม่อนุมัติการจ่ายเงินปันผลแม้ว่าบริษัทฯ จะสามารถทำกำไรได้ก็ตาม

ทั้งนี้ ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และแก้ไขเพิ่มเติม) หากบริษัทฯ มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้แม้ว่าในรอบปีบัญชีดังกล่าว บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิก็ตาม ในปีบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีนั้นส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.0 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10.0 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่สามารถทำกำไรได้เพียงพอ หรือหากว่าบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสม บริษัทฯ อาจไม่จ่ายเงินปันผลในอนาคต

2.2.2.4 ความเสี่ยงจากการเพิ่มทุนและการออกเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ในอนาคต

ในอนาคตบริษัทฯ อาจมีการออกตราสารต่างๆ รวมถึงหุ้นสามัญ การเพิ่มทุนดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิด การลดลงของราคาหุ้น (Price Dilution) การลดลงของสัดส่วนการถือหุ้น (Control Dilution) หรือการลดลงของส่วนแบ่งกำไร (Earnings Dilution) ได้ในอนาคต ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทฯ ได้

2.2.2.5 ความเสี่ยงจากสภาพคล่องในการซื้อของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีสัดส่วนการกระจายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย (หุ้น free float) เพียงเล็กน้อยกับหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเกี่ยวกับเรื่องการกระจายรายย่อย อย่างไรก็ตาม ในอนาคตหลังจากมีการเพิ่มทุนสามัญ จำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อย (หุ้น free float) อาจต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด นอกจากนี้ ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ต่อวันอยู่ในระดับไม่สูงมากเมื่อเทียบกับหุ้นที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่สูง หรือหุ้นที่ปรากฏรายชื่อในดัชนี SET50 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงอาจจะมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถขายหุ้นได้ทันทีในราคาที่ต้องการ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างมีนัยสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็น “ผู้นำบริษัทประกันภัยด้านบริการที่เป็นเลิศ นวัตกรรมและอินซัวร์เทค ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง” ด้วยการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร ความรับผิดชอบต่อสังคม การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดทางกฎหมาย และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

เป้าหมายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

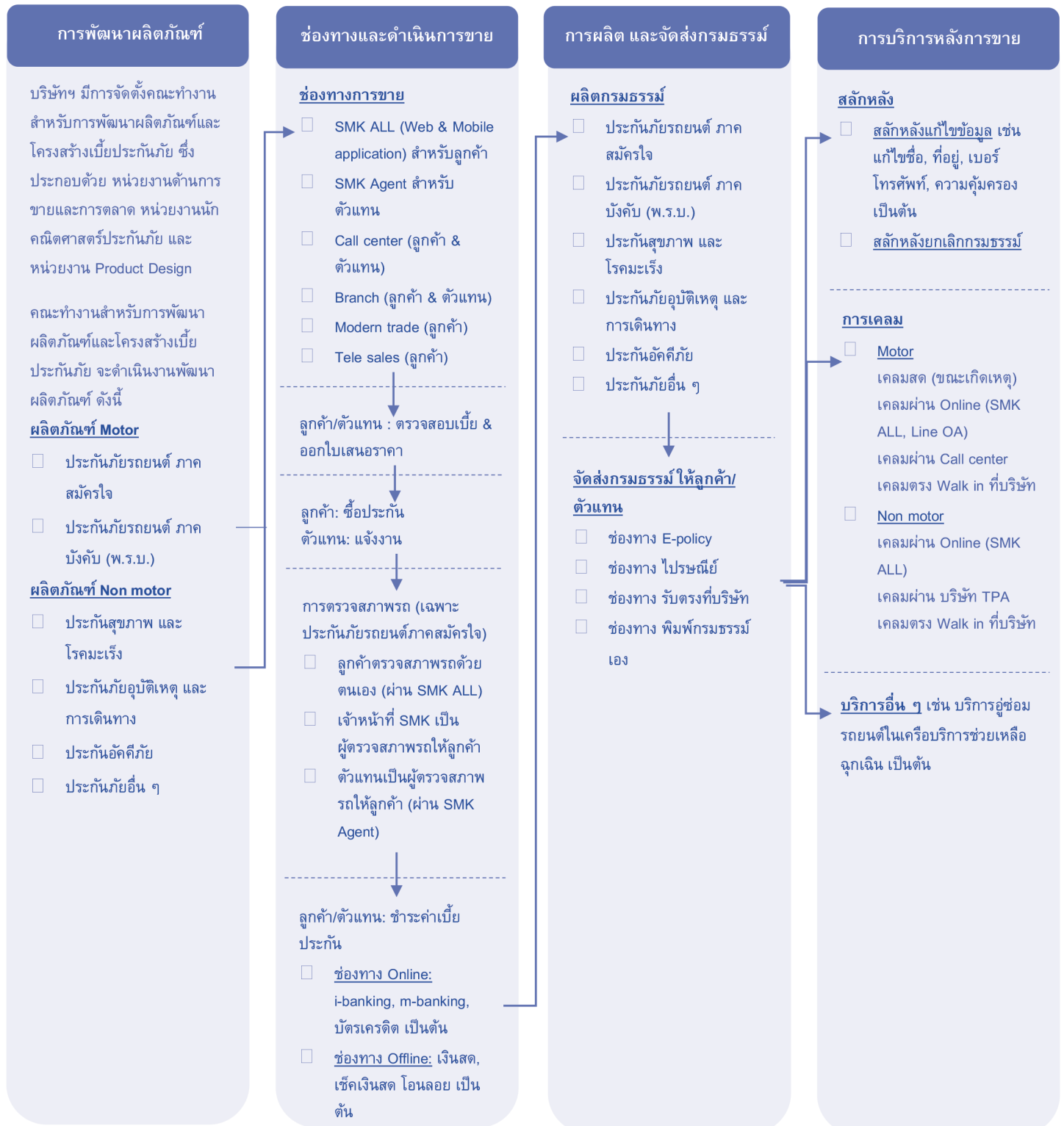
1. เร่งพัฒนา Digital Transformation เพื่อยกระดับการให้บริการต่อลูกค้า และ ตัวแทน ให้เข้าถึงได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว
2. เร่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย โดยเน้นประกันภัยแบบเฉพาะรายบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการของทุกกลุ่มในสังคม
3. ขยายคู่ค้า หรือพันธมิตรทางธุรกิจที่มีการดำเนินงานสอดคล้องกับองค์กร ซึ่งต้องยึดหลักปฏิบัติตามข้อกำหนดและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
4. มุ่งเน้นบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ที่ส่วนได้ส่วนเสียในทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง
5. มุ่งพัฒนากระบวนการทำงานด้วยด้านเทคโนโลยีภายในองค์กร เพื่อให้พร้อมต่อการแข่งขันทางธุรกิจในยุค 4.0
6. บริษัทฯ มีการจัดสวัสดิการไว้อย่างเหมาะสมต่อการใช้ชีวิตของพนักงาน รวมถึงมีการจัดกิจกรรม หลักสูตรการอบรม เพื่อผลักดัน หรือ ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการพัฒนาองค์กรมากยิ่งขึ้น

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ โดยมุ่งเน้นในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล ด้วยการระบุและวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่า ระบุประเด็นความคาดหวัง หรือข้อกังวล เพื่อนำไปกำหนดแนวทางการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสมสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในแต่ละกลุ่ม และเพื่อให้บริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แผนภาพของห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ



ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ทั้ง 8 กลุ่ม ประกอบด้วย



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียบนห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยการมุ่งเน้นการสร้างส่วนและคุณค่าโดยรวมให้เกิดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล โดยการจัดกิจกรรม การดำเนินงาน ที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มของผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียตามความเหมาะสม ทั้งในรูปแบบที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ โดยในปี 2565 บริษัทฯ ดำเนินกิจกรรมในแต่ละกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถสรุปผลการดำเนินกิจกรรม ดังนี้

กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญ	แนวทางการสร้างการมีส่วนร่วม	ประเด็นข้อกังวล หรือความคาดหวัง	แนวทางการดำเนินการเพื่อตอบสนองประเด็นข้อกังวล หรือ ความคาดหวัง
ผู้ถือหุ้น	สื่อสาร ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านช่องทาง Website ของบริษัทฯ และช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การเติบโตอย่างต่อเนื่องของผลประกอบการทางธุรกิจของบริษัทฯ ท่ามกลางสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม และสถานการณ์การระบาดของโรค Covid-19 ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น	มีการจัดทำแผนธุรกิจและกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จที่ชัดเจน เช่น ยอดขายของประกันภัยรถยนต์ (Motor insurance) และ ยอดขายของประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non-motor insurance) รวมทั้งกำหนดเป้าหมายของกำไรในการรับประกันภัย เป็นต้น
	สร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น		มีการศึกษาการทำตลาดที่เจาะไปกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพมากขึ้น เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
ลูกค้า	สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตรงความต้องการของลูกค้า	การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการยกระดับการบริการ ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา	มีทีมคิดค้น พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยมุ่งเน้นกลุ่มเป้าหมายที่เฉพาะเจาะจงมากยิ่งขึ้น
	มีช่องทางในการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่หลากหลาย อาทิ Website และ Application ของบริษัท รวมทั้งมีสาขารองรับทั่วประเทศ	การรักษา และสร้างความจงรักภักดีต่อแบรนด์ให้แก่ลูกค้า	เร่งพัฒนาโปรแกรม Customers' engagement ผ่านระบบ Digital Platform เช่น ผ่านเกมส์ ผ่านกิจกรรมต่างๆบน Line และ Facebook ของบริษัทฯ
	สำรวจความพึงพอใจของลูกค้าประจำทุกๆเดือน	การตอบสนองต่อการร้องขอ และความช่วยเหลืออย่างทันท่วงที	พัฒนานวัตกรรม และเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อยกระดับการให้บริการลูกค้าในด้านต่างๆ อย่างครบวงจร
	เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านทาง Website ของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน่วยงานเฉพาะในการส่งเสริมรักษาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ		นำข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนจากลูกค้ามาวิเคราะห์ และดำเนินการปรับปรุง แก้ไขอย่างรวดเร็ว และเป็นระบบ

กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญ	แนวทางการสร้างการมีส่วนร่วม	ประเด็นข้อกังวล หรือความคาดหวัง	แนวทางการดำเนินการเพื่อตอบสนองประเด็นข้อกังวล หรือ ความคาดหวัง
พนักงาน	มีคณะกรรมการ HR เพื่อให้คำแนะนำการปฏิบัติในด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	สามารถวางแผนทางและโอกาสในการเติบโต ความก้าวหน้าในอาชีพ และสวัสดิการของพนักงานทุกระดับ	ส่งเสริมและพัฒนาทักษะความรู้พนักงานอย่างต่อเนื่อง ตามแผนงานด้านการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ เช่น โครงการ Talent/Fast Track เพื่อวางแผนเติบโตในสายอาชีพ
	ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและดัชนีวัดผลตามหลักการ Balanced Scorecard/KPI เป็นประจำทุกปี		
	มีการจัดกิจกรรมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่		ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานให้เหมาะสมทั้งการใช้เทคโนโลยี พื้นที่การทำงาน ปรับปรุงอุปกรณ์ และการออกแบบวิธีการทำงานแบบใหม่ให้เป็น Automation มากขึ้น
	รับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัทฯ	การมีสภาพแวดล้อมและพื้นที่ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน การมีอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ และอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งาน และมีความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน	กำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลที่เปิดกว้างและยอมรับเรื่องความหลากหลายในการรับพนักงานและการปฏิบัติต่อพนักงานโดยไม่เลือกปฏิบัติ
เจ้าหน้าที่	ดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ด้วยการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหน้าที่	สามารถดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ และรักษาความสามารถในการชำระหนี้	บริษัทฯ ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามกฎหมาย รวมทั้งมุ่งมั่นบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
คู่ค้า/คู่สัญญา	พิจารณาคัดเลือกคู่ค้า ด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส	ทั้งบริษัทฯ และคู่ค้า/คู่สัญญาเคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อกัน ตลอดจนไม่เรียกหรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อทำธุรกิจร่วมกัน	กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าไว้อย่างชัดเจน โดยปฏิบัติอย่างสุจริตและเป็นธรรม
คู่แข่งทางการค้า	บริษัทฯ ยึดมั่นไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า	สามารถรักษาระดับความเป็นผู้นำของตลาดประจักษ์ได้อย่างต่อเนื่อง และดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเชื่อมั่น	กำหนดนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี โดยต้องถูกต้องตามข้อกำหนดและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
	บริษัทฯ ยึดมั่นไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่ง		
ภาครัฐ	ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางการร้องขออย่างครบถ้วน	สามารถรักษาและเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ	สนับสนุนนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้อง
ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม	มีกิจกรรมปลูกจิตสำนึกพนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อม	พนักงานทุกระดับสามารถใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า เช่น ลดการใช้กระดาษในการผลิตกรรมธรรม์ เพื่อลดการเกิดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์	บริหารจัดการการปฏิบัติการ เพื่อลดผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจ เช่น การลดกระดาษจากการออกกรรมธรรม์ประจักษ์ โดยการกำหนดและสนับสนุนในการผลักดันการออกกรรมธรรม์เป็นแบบ E-policy ให้แก่ลูกค้าแทน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดอบรมให้ความรู้ เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ใต้บรรจุในหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อเป็นแนวคิดและแนวทางปฏิบัติ รวมถึงการปลูกฝังให้พนักงานใช้พลังงาน น้ำ อย่างประหยัดและรู้คุณค่า และเพื่อลดขยะ ของเสีย และมลพิษ

การบริหารจัดการและผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ภายในองค์กร สำหรับการปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงาน การปิดไฟ ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ช่วงพักเที่ยง และรณรงค์ให้พนักงานเดินขึ้น-ลงบันได ชั้นที่ 1-3 แทนการใช้ลิฟท์ เพื่อช่วยประหยัดพลังงาน

2. การจัดการน้ำ

บริษัทฯ มีการบำรุงรักษาอุปกรณ์ ก๊อกน้ำ โถสุขภัณฑ์ อย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำทุกปี เพื่อไม่ให้เกิดจะรั่วไหลและเป็นการลดค่าใช้จ่ายด้านน้ำ

3. การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรม และประชาสัมพันธ์โครงการบริจาคต่างๆ เช่น โครงการส่งมอบปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วในการจัดทำสมุดอักษรเบรลล์ให้แก่โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เป็นต้น

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

บริษัทฯ มีการส่งเสริม ผลักดัน และประชาสัมพันธ์แก่ลูกค้าในการออกกรมธรรม์ประกันภัยเป็นแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-policy) แทนแบบกระดาษ เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศของโลก จากสถิติการใช้กระดาษ เมื่อเปรียบเทียบจำนวนการใช้กระดาษในปี 2565 ลดลงกว่าในปี 2564 จำนวน 2,065 รีม เท่ากับการประหยัดกระดาษได้ถึง 5.16 ตัน หรือเท่ากับช่วยรักษาต้นไม้ได้ถึง 77 ต้น ส่งผลให้ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศได้ถึง 5,886 กิโลกรัม (อ้างอิงการคำนวณขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก)

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

นโยบายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน เคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยจะไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทฯ จะตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ และความเสมอภาค

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และเคารพในสิทธิของพนักงานโดยไม่แบ่งแยก มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและจัดระเบียบองค์กรโดยอยู่ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายไทย

บริษัทฯ มีการสรรหาว่าจ้างที่โปร่งใส ยึดตามคุณสมบัติและความสามารถตามตำแหน่งงาน พนักงานได้รับค่าตอบแทน การขึ้นค่าจ้าง และโบนัสตามผลงานประจำปีของพนักงาน ที่เหมาะสมตามตำแหน่ง หน้าที่และตามศักยภาพ บริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนและปรับปรุงแก้ไขระเบียบสวัสดิการต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ

บริษัทฯ มีระเบียบหลักเกณฑ์ สำหรับการคัดเลือก การแต่งตั้ง และการโยกย้ายตำแหน่งของพนักงาน โดยมีกระบวนการและแนวทางที่เป็นระบบ โปร่งใสและเป็นธรรม การเสนอพิจารณาตามคุณสมบัติ และความเหมาะสม นอกจากนี้ ในการเสนอลงโทษทางวินัย บริษัทฯ มีการตั้งคณะกรรมการสอบสวนวินัยพนักงาน และดำเนินการอย่างมีหลักการและเหตุผล ภายใต้ข้อกำหนดในข้อบังคับการทำงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน เช่น ประวัติการทำงาน ประวัติสุขภาพ ฯลฯ การเปิดเผยหรือการถ่ายโอนข้อมูลส่วนตัวของพนักงานสู่สาธารณะจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบหรือยินยอมจากพนักงานผู้นั้น ทั้งนี้ การละเมิดถือเป็นความผิดทางวินัย และผิดกฎหมาย เว้นแต่ได้กระทำไปตามระเบียบบริษัทฯ หรือตามกฎหมาย

ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของบุคลากรตลอดจนบุคลากรภายนอกที่มาติดต่อ จึงแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับมาตรการทางกฎหมาย เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและสร้างจิตสำนึกด้านความปลอดภัยให้แก่บุคลากรโดยถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบร่วมกันของบุคลากรทุกระดับ มีหน้าที่

ตรวจสอบความปลอดภัยของสถานที่ทำงานอย่างสม่ำเสมอ พัฒนา ปรับปรุง สิ่งอำนวยความสะดวกและโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานตามความเหมาะสมและตามกฎหมาย จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี กิจกรรมด้านความปลอดภัยหรือโครงการอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน อาทิ การรณรงค์ภายในองค์กร “โครงการขับเคลื่อนความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน” โดยมีเป้าหมายเป็นองค์กรที่ปราศจากอุบัติเหตุและความสูญเสียจากการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในสถานที่ทำงานอันเกิดการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน

ในปี 2565 ที่ผ่านมามีเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 บริษัทฯ ได้ติดตามข่าวสารและประเมินสถานการณ์เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID-19 อย่างเข้มข้น ให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยของพนักงานและประชาชนอย่างสูงสุด โดยร่วมมือกับมาตรการของรัฐบาลอย่างเคร่งครัด ภายในบริษัทฯ มีมาตรการคัดกรองที่เข้มงวด จัดให้มีแอลกอฮอล์เจลสำหรับล้างมือทุกชั้น มีแม่บ้านทำความสะอาดบริเวณภายในลิฟท์และภายในสำนักงานอย่างสม่ำเสมอ มีการฉีดพ่นยาฆ่าเชื้อภายในอาคาร การจัดที่นั่งเว้นระยะห่าง การสื่อสารให้ความรู้ในการปฏิบัติตัวอย่างถูกต้อง รวมถึงจัดให้พนักงานสามารถทำงานที่บ้านได้เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางและให้คำแนะนำพนักงานในด้านความปลอดภัยจาก COVID-19 ในช่วงเวลาดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2565 ไม่มีอัตราพนักงานที่ลาหยุดจากอุบัติเหตุเนื่องมาจากการทำงาน แบ่งเป็น กรณีต่าง ๆ ดังนี้

กรณีบาดเจ็บของพนักงาน	ชาย	หญิง	รวม
ไม่หยุดงาน	0	0	0
หยุดงาน	0	0	0
ทุพพลภาพ	0	0	0
เสียชีวิต	0	0	0
รวม	0	0	0

ด้านสวัสดิการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดีของพนักงาน และปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานให้มีความสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอยู่เสมอ โดยจัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้มีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้างในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆของพนักงานเพื่อให้มีความเหมาะสม และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดสิทธิประโยชน์ด้านอื่นๆให้แก่พนักงาน อาทิ เครื่องแบบพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล กระเช้าเยี่ยมผู้ป่วยใน ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพดี โดยจัดให้มีห้องพยาบาลและเจ้าหน้าที่พยาบาลคอยให้คำแนะนำเรื่องสุขภาพ มีการสื่อสารกับพนักงานให้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับโรคภัยต่างๆ และแนวทางการรักษาสุขภาพ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่ดี

ด้านการพัฒนาบุคลากร

ทุกยุคสมัย เชื่อกันว่า “คน” หรือ “ทรัพยากรมนุษย์” เป็นกุญแจไขไปสู่ความสำเร็จขององค์กร บริษัทฯ จึงมีนโยบายส่งเสริมพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้และทักษะใหม่ที่หลากหลาย เท่าทันการเปลี่ยนแปลงและพร้อมรับการกิจใหม่ในอนาคต อีกทั้งยังส่งเสริมและผลักดันให้บุคลากรสามารถใช้ศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่า “เป็นผู้นำด้านบริการ นวัตกรรมและอินซัวร์เทค ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ และศักยภาพสูง”

การพัฒนาบุคลากร นอกจากจะครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลแล้ว ยังมีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง (Self Learning and Development) และใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาพนักงาน คือ การทำให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ มีทักษะและทัศนคติที่ดี เพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน ตลอดจนการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร ให้เกิดความคุ้นชินจนเป็นพฤติกรรมประจำวัน เช่น การรณรงค์วัฒนธรรมองค์กร และการพัฒนาบุคลากรตามผลประเมินวัฒนธรรมองค์กรแบบ 360 องศา เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทฯ ได้จัดแบ่งการพัฒนาบุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนการอบรมพัฒนาบุคลากรประจำปี 2 แผนหลัก คือ

1. **แผนพัฒนาบุคลากรประจำปี** แบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม จำแนกตามประเภทของ Competency หรือขีดความสามารถในแต่ละด้าน โดยเนื้อหาของหลักสูตรจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

ความสามารถหลัก ได้แก่ ความสามารถที่ทุกคนในองค์กรพึงมี ซึ่งแสดงถึงวัฒนธรรมการทำงานขององค์กรและช่วยในการพัฒนาบุคลากรเป็นไปในทิศทางเดียวกันที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน

ความสามารถบริหาร ได้แก่ ความสามารถด้านการบริหารที่บุคลากรในองค์กรตามระดับตำแหน่งงานและบทบาทความรับผิดชอบจำเป็นต้องมีในการบริหารตนเอง บริหารงานและผู้อื่นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้งานสำเร็จและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ขององค์กร

ความสามารถตามสายงาน ได้แก่ ความสามารถ ทักษะด้านวิชาชีพที่จำเป็นในการนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จ ซึ่งจะแตกต่างกันตามลักษณะงาน เป็นการพัฒนาเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรง เพื่อช่วยส่งเสริมความเป็นมืออาชีพของแต่ละสายงานให้มากยิ่งขึ้น

2. แผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital เป็นแผนที่ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ ความเข้าใจ และทักษะในการใช้เครื่องมือต่างๆ ด้านเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อการสื่อสาร การปฏิบัติงาน การทำงานร่วมกัน และสามารถพัฒนาระบบการปฏิบัติงานในองค์กรให้มีความทันสมัย รวมถึงการมีทักษะในการรวบรวมข้อมูล มีกระบวนการคิดเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ นำมาวิเคราะห์หาสาเหตุ ผลกระทบ ได้อย่างเป็นระบบ เพื่อสร้างทางเลือกที่ดีที่สุดโดยนำข้อมูลในระบบที่เป็นประโยชน์ มาใช้ในการขับเคลื่อนองค์กรและธุรกิจในยุค 4.0 โดยแผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital นั้นแบ่งออกเป็น 3 หลักสูตร คือ 1. หลักสูตรทักษะความเข้าใจและการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล 2. หลักสูตร การใช้เครื่องมือดิจิทัลในการทำงาน และ 3. หลักสูตร การขับเคลื่อนธุรกิจด้วยข้อมูล ซึ่งได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 6 แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้หลักการเรียนรู้แบบผสมผสานในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้เรียนและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) เท่านั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบ E-Learning เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความรู้ มีความคุ้นชินในการใช้เทคโนโลยี และเพื่อรองรับกับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น การแพร่ระบาดของเชื้อ Covid-19 เป็นต้น มีการใช้สื่อการเรียนการสอนที่เป็นโปรแกรม 3D MAX มีการอบรมในขณะปฏิบัติงาน (On-the-job-training) การจัดทำโปรแกรม Coaching and Compliment ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมภาวะผู้นำในระดับหัวหน้างาน การพัฒนา Training materials (เอกสารต่างๆที่ใช้ในการอบรม) ในรูปแบบ QR Code มีการจัดทำและสื่อสารบทความให้ความรู้และแรงบันดาลใจในการทำงาน One Point Article (OPA) การสร้างสื่อการเรียนรู้และเครื่องมือในการพัฒนาด้าน CRM อีกทั้งมีการพัฒนา Web KM (Knowledge Management) ให้เป็นแหล่งรวบรวมความรู้ และภูมิปัญญาของบุคลากรในบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีวิธีการพัฒนารูปแบบอื่นๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับประสบการณ์การเรียนรู้ที่มีคุณค่าและพัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีการให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเช่นเดียวกับทุกๆ ปีที่ผ่านมาด้วย ดังนี้

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานใหม่ทุกคน ในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต และการต่อต้านคอร์รัปชันโดยจะเปิดสื่อการเรียนการสอนในรูปแบบภาพยนตร์สั้น “โตไปไม่โกง” ให้พนักงานรับชมและให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเป็นการปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริต และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

ในส่วนของพนักงานใหม่ประจำสาขาต่างจังหวัดทุกคน จะต้องเรียนรู้เรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมโครงการวันต่อต้านคอร์รัปชัน ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) (Anti-Corruption Organization of Thailand) อย่างสม่ำเสมอ

สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้จัดอบรมให้ความรู้ เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม โดยบรรจุในหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อเป็นแนวคิดและแนวทางปฏิบัติ รวมถึงการปลูกฝังให้พนักงานใช้พลังงานอย่างประหยัดและรู้คุณค่า เช่น การลดปริมาณการใช้กระดาษ การปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงาน การปิดไฟ ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ช่วงพักเที่ยง และรณรงค์ให้พนักงานเดินขึ้น-ลงบันได ชั้นที่ 1-3 แทนการใช้ลิฟต์ เป็นต้น

ทั้งนี้ หัวใจสำคัญของการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร คือ การติดตามและวัดผลในด้านความรู้ความสามารถที่ได้รับ รวมถึงการถ่ายทอดความรู้ให้กับผู้เกี่ยวข้อง เป็นการส่งเสริมให้องค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้บุคลากรได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและปรับปรุงพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2565 บริษัทฯ มีการอบรมพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 10 หลักสูตร เท่ากับ 7,110 ชั่วโมง มีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมพัฒนาให้กับพนักงานเฉลี่ย 4.21 ชั่วโมง/คน/ปี จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,687 คน และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงิน ประมาณ 51,100 บาท

2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน (Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอก พัฒนาทักษะในการทำงานที่หลากหลาย รวมถึงมีการส่งเสริมให้พนักงานทุกหน่วยงานมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ โดยจัดให้มีการส่งผลงานนวัตกรรมเข้าประกวด ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการบริการ ด้านการตลาดและช่องทางจัดจำหน่าย และ ด้านกระบวนการทำงาน สำหรับผลงานที่ได้รับรางวัลจะผลักดันให้เกิดเป็นรูปธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่องค์กรและสร้างความภาคภูมิใจให้กับพนักงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นในความสามารถของพนักงาน ที่จะให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพต่อเนื่อง

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ (Potential Development)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคต โดยได้จัดทำแผนพัฒนาพนักงานศักยภาพสูง (Talent) เพื่อสนับสนุนให้พนักงานได้ใช้ความรู้ความสามารถและศักยภาพที่มีอยู่ มาใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ และเพื่อตอบสนองเป้าหมายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ยังได้จัดทำแผนพัฒนาบุคลากร ระดับ Management Team เพื่อเสริมสร้างศักยภาพ และเตรียมความพร้อมในการขึ้นเป็นผู้บริหารระดับสูงในอนาคต ต่อเนื่องมาจากปี 2564

การปฏิบัติต่อลูกค้าและผู้บริโภค

แผนพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

เพื่อการตอบสนองลูกค้าให้เข้าถึงการบริการของบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว บริษัทฯ ได้สร้างช่องทางเพื่อสื่อสาร กับลูกค้าที่หลากหลาย ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ให้บริการลูกค้าและคู่ค้าที่ติดต่อผ่านช่องทางต่างๆ ที่ให้บริการดังนี้

- (1) ช่องทางโทรศัพท์ผ่าน 2 หมายเลข ดังนี้
 - ส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียนโดยตรง: โทร. 02-378-7000
 - ศูนย์ Call Center: โทร. 1596 บริการ 24 ชั่วโมง
- (2) ช่องทางจดหมายทางไปรษณีย์ หรือ อีเมล
- (3) ช่องทาง Chat ผ่านหน้า Website และ Facebook ของบริษัทฯ
- (4) คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- (5) ติดต่อด้วยตนเองโดยตรง
- (6) ช่องทางสาขาและศูนย์บริการทั่วประเทศ 146 สาขา

กระบวนการสื่อสารผลกระทบจากสินค้าหรือบริการต่อลูกค้า หรือ ผู้บริโภค

การเพิ่มประสิทธิภาพช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนอำนวยความสะดวกสำหรับการแจ้งเรื่องร้องเรียน รวมถึงช่องทางการประสานงานกับหน่วยงานภายนอก เพื่อความชัดเจน รวดเร็ว สร้างการรับรู้ที่ถูกต้อง และช่วยลดเรื่องร้องเรียนได้ ดังนี้

- ติดตามการร้องเรียน หรือไม่ได้รับความไม่สะดวกในด้านบริการของบริษัทฯ ใน Social Media ต่าง ๆ เช่น Website และ Facebook ของบริษัทฯ เพื่อนำไปสู่กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนตามขั้นตอนของบริษัทฯ
- มีช่องทางการประสานงานและให้ข้อมูลแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- มีช่องทางการประสานงานกับหน่วยงานภายนอก อาทิ ตัวแทนและนายหน้า อู่ในเครือและร้านอะไหล่ โรงพยาบาล เป็นต้น
- มีเจ้าหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนและสามารถจัดการเรื่องร้องเรียน

นโยบายและแนวปฏิบัติการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว และได้ประกาศรายละเอียดให้ลูกค้าได้ศึกษาสำหรับนโยบายฉบับนั้นบน Website ของบริษัทฯ ได้แก่ https://www.smk.co.th/upload/FAQ/PDPA_Policy.pdf

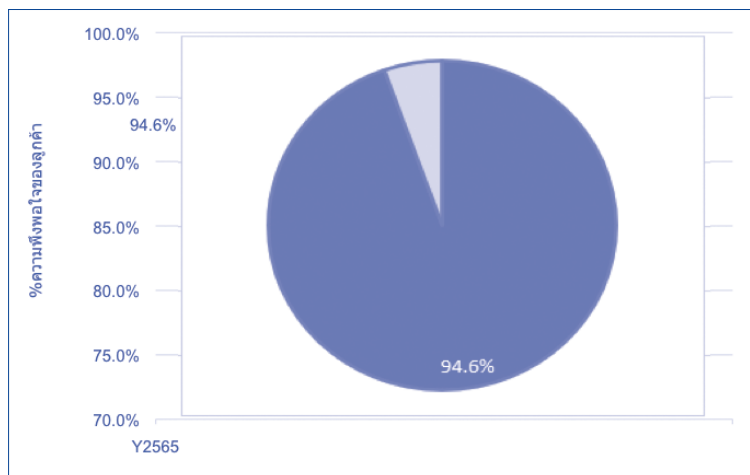
ผลการดำเนินงาน

ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร จริยธรรมธุรกิจ และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการต่างๆ บริษัทฯ มีกระบวนการในการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกไตรมาสในทุกปี เพื่อนำมาวิเคราะห์ และดำเนินการปรับปรุง แก้ไข อย่างรวดเร็ว และอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้เพื่อยกระดับการบริการของบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด

ความพึงพอใจของลูกค้าโดยรวม

การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามีหลายหลากด้าน เช่น การเคลม การจัดส่งกรมธรรม์ การสำรวจตัวแทน การจัดซ่อมอยู่ในเครือ เป็นต้น โดย ณ สิ้นปี 2565 ได้คะแนน 94.6 คะแนน (จากคะแนนเต็ม 100 คะแนน)



4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของการดำเนินงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน เท่ากับ 8,200.65 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 2,650.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.42 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้จากการรับประกันภัยลดลง 1,795.55 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.06 รวมทั้งรายได้จากการลงทุนลดลง 854.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 94.14

เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์สำหรับปี 2565 มีจำนวน 6,465.38 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 3,750.48 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.71 โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลงร้อยละ 32.19 เบี้ยประกันภัยทางทะเลขยายตัวเพิ่มร้อยละ 17.39 เบี้ยประกันอัคคีภัยลดลงร้อยละ 19.12 ส่วนเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดลดลงร้อยละ 59.05 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุน จำนวน 53.22 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 854.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 94.14 ซึ่งประกอบด้วย รายได้จากดอกเบี้ยรับและเงินปันผล 42.10 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 เป็นจำนวน 193.99 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82.17 กำไรจากเงินลงทุน 11.12 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 เป็นจำนวน 568.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 98.08 และกำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิของเงินลงทุน -0.005 ล้านบาท โดยผลกำไรลดลงจากปี 2564 จำนวน 91.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100.01 ส่วนรายได้อื่นสำหรับปี 2565 มีจำนวน 38.64 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 9.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.57

ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 ประเภทหลัก คือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เท่ากับ 39,472.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 158.72 ซึ่งค่าใช้จ่ายหลัก ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน มีจำนวน 38,181.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 24,848.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 186.37 โดยแยกเป็นค่าสินไหมทดแทนประเภทอื่น 5,262.60 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนโควิดเท่ากับ 32,919.08 ล้านบาท เนื่องจากจำนวนผู้ติดเชื้อที่เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนผู้ติดเชื้อในปี 2564 สำหรับค่าจ้างและค่าบำเหน็จ มีจำนวน 1,013.29 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 583.83 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.56 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น จำนวน 277.42 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 49.30 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.09 ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2565 มีจำนวน 1,257.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 109.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.53 สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 แยกตามการรับประกันภัยแต่ละประเภท (หน่วย : ล้านบาท)

	รถยนต์			อัคคีภัย			เบ็ดเตล็ด		
	2565	2564	เพิ่ม (ลด)%	2565	2564	เพิ่ม (ลด)%	2565	2564	เพิ่ม (ลด)%
เบี้ยประกันภัยรับ	5,522.87	8,144.17	-32.19%	151.19	186.94	-19.12%	761.29	1,859.17	-59.05%
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5,496.72	8,112.78	-32.25%	103.64	134.52	-22.96%	718.01	1,607.29	-55.33%
ค่าสินไหม และ ค่าจัดการสินไหม	4,747.56	4,621.05	2.74%	22.78	16.47	38.31%	33,408.80	8,693.09	248.31%
กำไรจากการรับประกันภัย									
ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,161.00	2,037.53	-43.02%	84.89	95.61	11.21%	(32,544.29)	(7,401.47)	-339.70%

	ทางทะเลและการขนส่ง		
	2565	2564	เพิ่ม (ลด)%
เบี้ยประกันภัยรับ	30.02	25.57	17.39%
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	13.33	12.67	5.21%
ค่าสินไหม และ ค่าจัดการสินไหม	2.54	2.37	7.17%
กำไรจากการรับประกันภัย			
ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	13.31	11.20	18.93%

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่า ในปี 2565 เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ลดลงส่วนใหญ่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อการรับประกันภัย และเคลมสินไหมทดแทนโควิด 19 เป็นจำนวนมาก ซึ่งจำนวนผู้ติดเชื้อในต้นปี 2565 เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดเมื่อเทียบกับจำนวนผู้ติดเชื้อในปี 2564 ทำให้มีค่าสินไหมทดแทนโควิดสูงถึง 32,919.80 ล้านบาท จึงส่งผลกระทบต่อภาพรวมมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานติดลบถึง 31,285.09 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น 26,027.95 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 109.40 ล้านบาท จึงทำให้ ขาดทุนจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานติดลบเพิ่มขึ้น 26,137.35 ล้านบาท ส่งผลให้ ในปี 2565 บริษัทฯ มีขาดทุนสุทธิ เท่ากับ 32,759.00 ล้านบาท ขาดทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 28,005.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 589.11 คิดเป็นขาดทุนต่อหุ้น เท่ากับ 163.80 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีผลขาดทุนต่อหุ้นเท่ากับ 23.77 บาท

ผลการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

การรับประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2565 เท่ากับ 5,522.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.42 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2564 จำนวน 2,621.30 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.18 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยในช่องทางตัวแทนและนายหน้า โดยบริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยไว้เอง 5,496.72 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ร้อยละ 32.25 ในปี 2565 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี เท่ากับ 4,747.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 2.74 ส่วนอัตราค่าสินไหมทดแทนในปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 68.11 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 56.44 ในปี 2564 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเท่ากับ 1,161 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 876.52 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 43.02

การรับประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยในปี 2565 เท่ากับ 151.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.34 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2564 จำนวน 35.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.12 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยในช่องทางสถาบันการเงินและตัวแทน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 103.64 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 30.88 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.96 โดยบริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 68.55 ลดลงจากร้อยละ 71.96 ในปี 2565 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี เท่ากับ 22.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 38.28 มีกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 84.89 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ร้อยละ 11.21

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2565 เท่ากับ 761.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.77 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด ลดลงจากปี 2564 จำนวน 1,097.88 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 59.05 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยสุขภาพในทุกช่องทาง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 718.01 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 889.27 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 55.33 โดยบริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 94.32 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 86.45 ในปี 2565 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี เท่ากับ 33,408.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 284.31 สาเหตุหลักมาค่าสินไหมทดแทนประกันโควิด-19 ที่เพิ่มขึ้นสูงมาก ส่งผลทำให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 32,544.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 339.70

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2565 เท่ากับ 30.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.46 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 4.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.39 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยในช่องทางขายผ่านตัวแทน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 13.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 0.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.21 โดยบริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 44.40 ลดลงจากร้อยละ 49.54 ในปี 2564 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี เท่ากับ 2.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 7.17 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 13.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 18.93

การลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุน 3,882.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.4 ของสินทรัพย์รวม มีสัดส่วนการลงทุนส่วนใหญ่ในเงินฝากและตราสารหนี้ โดยมี เงินฝาก ร้อยละ 65.4 พันธบัตรรัฐบาลหรือตราสารภาครัฐร้อยละ 13.9 หุ้นกู้เอกชนร้อยละ 12.2 หน่วยลงทุนร้อยละ 0.0 และหุ้นทุนร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์ลงทุนตามลำดับ ทั้งนี้สินทรัพย์ลงทุนส่วนเงินฝากดังกล่าวที่แสดงข้างต้นนับรวมเงินสดเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุครบกำหนดต่ำกว่า 3 เดือน สัดส่วนการลงทุนเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจาก มีการปรับพอร์ตการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงและเพื่อเป็นสภาพคล่องสำหรับการจ่ายสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

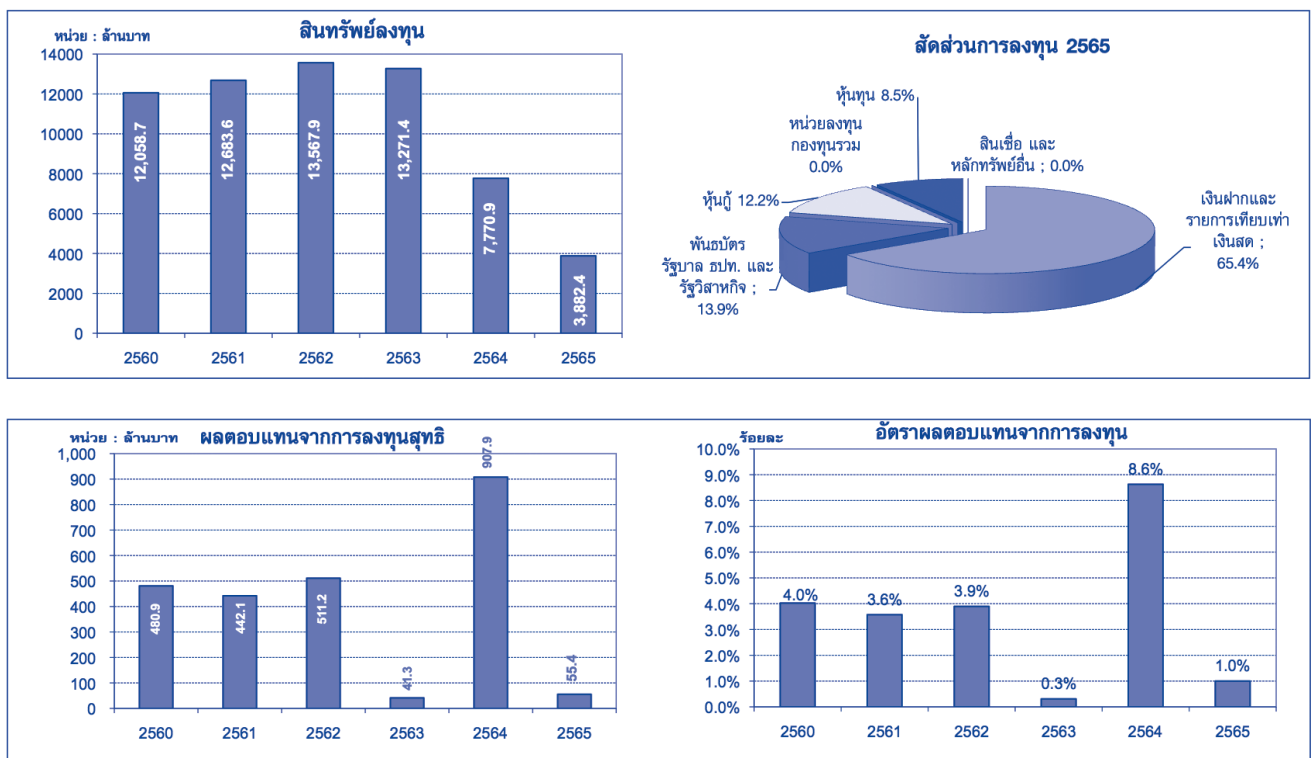
เศรษฐกิจไทยในปี 2565 พื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยหลักมาจากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตอย่างมาก การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาคเอกชนเติบโตได้ดี ขณะที่ภาคการส่งออกมีอัตราการเติบโตที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การลงทุนภาครัฐบาลชะลอตัวเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ไม่ได้กระทบแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม

สำหรับอัตราดอกเบี้ยในปี 2565 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย แม้ในต่างประเทศจะมีการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเพื่อให้สอดคล้องกับเงินเฟ้อที่ปรับสูงขึ้น ภาวะนโยบายการเงินผ่อนคลายของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อเทียบกับต่างประเทศ กนง. ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.75 ตลอดปี 2565 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงปลายปี 2564 สะท้อนแนวโน้มการขึ้นดอกเบี้ย ทั้งนี้ ผลตอบแทนเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาลของไทยรวมถึงผลตอบแทนหุ้นกู้เอกชนในประเทศยังอยู่ในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยย้อนหลังในอดีตที่ผ่านมา

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของไทยปิดที่ระดับ 1,668.66 จุด ณ สิ้นปี 2565 ปรับเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,657.62 จุด หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.66 ปี 2565 บริษัทฯ ได้ปรับลดการลงทุนตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งหมด เพื่อลดความเสี่ยงการลงทุนและเพื่อใช้เป็นสภาพคล่องสำหรับการจ่ายสินไหมทดแทนประกันภัยไวรัสโคโรนา บริษัทฯ เลื่อนเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อรองรับการจ่ายสินไหมโควิด

ในปี 2565 บริษัทฯ มีผลตอบแทนจากการลงทุนรวม 55.4 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ยและเงินปันผล) 42.1 ล้านบาท กำไรจากเงินลงทุน (หรือกำไรจากการขายหลักทรัพย์) 11.1 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่าอัตรารวมเงินลงทุน 0 ล้านบาท และการตั้งค่างวดตราสารหนี้ การกลับรายการผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 2.2 ล้านบาท รวมคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 1.0 (คำนวณจากค่าเฉลี่ยของสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2564 และ 2565) บริษัทฯ มีผลตอบแทนรวมจากการลงทุนต่ำกว่าปี 2564 เนื่องจากมีสินทรัพย์ลงทุนที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และบริษัทฯ ลงทุนแต่เงินฝากและตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องสูง ไม่มีการลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน สินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2565 ลดลงร้อยละ 50 เทียบกับปี 2564 เนื่องจากขายหลักทรัพย์เพื่อชำระค่าสินไหมประกันโควิด

ทั้งนี้ ตามประกาศนายทะเบียนที่ 36/2565 เรื่องการให้บริษัทฯ แก่ในฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนดตาม มาตราที่ 52 วรรคหนึ่งแห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ฉบับที่ 1 พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ข้อ 3 กำหนดสินทรัพย์ที่ลงทุนได้ ซึ่งหากลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่น ซึ่งหมายรวมถึง ตราสารทุน และหน่วยลงทุนประเภทกองทุนโครงสร้างพื้นฐานและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หากบริษัทฯ ลงทุนต้องขอความเห็นชอบจากนายทะเบียน ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศดังกล่าว และสอดคล้องกับฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ในปี 2566 คาดว่า บริษัทฯ จะไม่มีการลงทุนในตราสารทุน และกองทุนโครงสร้างพื้นฐานและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เพิ่มเติม และผลตอบแทนการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งหมดจะมาจากดอกเบี้ยเงินฝากและตราสารหนี้



ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 7,265.08 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 4,452.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.00 โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ลงทุน เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน ลูกหนี้เงินลงทุน สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์อื่นๆ สินทรัพย์ที่มีสัดส่วนเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ได้แก่

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ปี 2565 เท่ากับ 2,347.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.31 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 549.43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.56 จากเงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืนที่เพิ่มขึ้น
- รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน ปี 2565 เท่ากับ 3.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.05 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2564 จำนวน 14.23 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 80.57 จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 74.30
- สินทรัพย์จากการประกันต่อ ปี 2565 เท่ากับ 358.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.93 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 186.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 108.72 จากการเรียกร้องค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ปี 2565 เท่ากับ 1,534.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.13 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2564 จำนวน 4,437.68 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 74.30 จากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนโควิด

(2) คุณภาพของสินทรัพย์

- ลูกหนี้ (เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน)

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้-เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน แยกตามอายุหนี้ที่คงค้างได้ดังนี้

ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	358.88 ล้านบาท
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	55.67 ล้านบาท
ค้างรับ 30 – 60 วัน	16.51 ล้านบาท
ค้างรับ 60 – 90 วัน	5.88 ล้านบาท
ค้างรับเกิน 90 วัน	5.05 ล้านบาท
รวมทั้งสิ้น	441.99 ล้านบาท

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.58 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารมีความเห็นว่าอยู่ในอัตราที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยพิจารณาจากประสบการณ์ของบริษัทฯ ในการรับชำระหนี้จากตัวแทน และหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการคำนวณ มีดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 50

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 12 เดือนขึ้นไป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100

ในปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำประกัน อยู่ที่ 30.96 วัน ซึ่งถือว่าอยู่ในอันดับต้นๆของธุรกิจรับประกันวินาศภัย

- เงินให้กู้ยืม

ในปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปยังบุคคลภายนอก มีเพียงนโยบายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อกรณีฉุกเฉินให้กับพนักงานเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน โดยเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตัวเงินคลัง ตัวเงินที่ให้ผลตอบแทนดีและมีสภาพคล่อง

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ได้ปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด และได้บันทึกกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 258.91 ล้านบาทไว้ในส่วนของเจ้าของเรียบร้อยแล้ว

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินสดรับสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 590.25 ล้านบาท ในขณะที่ เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 3.56 ล้านบาท และเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 37.27 ล้านบาท จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าและดอกเบี้ยจ่าย

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เท่ากับ 2,347.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 549.43 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสม เพื่อรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่พอเพียง และเหมาะสมกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในช่วงปลายปี

หนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีหนี้สิน เท่ากับ 37,752.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 28,231.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 296.51 หนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากหนี้สินที่เกิดจากสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น

ภาระผูกพันด้านหนี้สิน

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องประมาณ 626.6 ล้านบาท ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยทุกคดีเป็นคดีที่เกิดจากการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นประมาณ 191.6 ล้านบาท (ตามความรับผิดชอบในทุนประกันตามกรมธรรม์) ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี สำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 ประกอบด้วยขาดทุนสุทธิประจำปี 2565 ที่โอนเข้ากำไรสะสม มีจำนวน -32,759.00 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทฯ มีจำนวนลดลงจาก 210.76 ล้านบาทในปี 2564 เป็น 258.91 ล้านบาท ในปี 2565 และไม่มีกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ในปี 2565 จึงทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2565 ลดลง เท่ากับ 30,487.77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1,487.89

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 93 ชั้น 14 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี

นางสาวพรรณทิพย์	กุลสันติอารังค์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4208 หรือ
นายชาญชัย	สกุลเกิดสิน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6827 หรือ
นางสาวอรพินท์	สินถาวรกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 อาคารเอ็มโพรว์ทาวเวอร์ เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000 โทรสาร 0-2677-2222

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด
เลขที่ 2/2 อาคารภักดี ชั้น 2 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0-2680-9707 โทรสาร 0-2680-6711

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565 อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการทางกฎหมายต่อผู้เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาสภาพประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นกรณีได้รับความเสียหายจากคำสั่งนายทะเบียนที่ 38/2564 ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวอยู่ในขั้นตอน การพิจารณาตัดสินของศาลปกครอง

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องรวมเป็นจำนวนเงิน ประมาณ 626.6 ล้านบาท ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับ ผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 191.6 ล้านบาท ไว้แล้วในงบการเงิน ทั้งนี้ ผู้ฟ้องคดีต้องยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีฟ้องพิพาทของ บริษัทฯ

เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณา ทำให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ จึงอยู่ในสถานะบังคับชำระหนี้ หรือ สถานะพักการชำระหนี้ (Automatic Stay) ต่อมา เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้ มีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ และตั้งบริษัทฯ เป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ เพราะฉะนั้น นับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งตั้งผู้ทำแผนเป็นต้นไป อำนาจหน้าที่ ในการจัดการกิจการและทรัพย์สินของลูกหนี้ และบรรดาสิทธิตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เว้นแต่สิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตกแก่ผู้ทำแผน หนึ่ง เจ้าหนี้ซึ่งจะขอรับชำระหนี้ในการฟื้นฟูกิจการ ต้องยื่นคำขอรับชำระหนี้ในการฟื้นฟูกิจการทางอิเล็กทรอนิกส์ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กองฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ กรมบังคับคดี ภายในวันที่ 20 มกราคม 2566 และเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2566 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เปิดรับคำขอรับชำระหนี้ของเจ้าหนี้ต่อไปถึงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2566

5.4 ตลาดรอง

บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การทำกับดูละกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และเป็นธรรม เพื่อสร้างกิจการให้เติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและกำหนดนโยบายบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ที่สอดคล้องตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ประกันวินาศภัยและมีความเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ พร้อมทั้งได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาพิจารณาปรับใช้ตามบริบทธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อพัฒนาด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ให้มีมาตรฐานสูงขึ้น และเพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทฯ ได้เผยแพร่นโยบายบรรษัทภิบาล รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” ให้สาธารณชนได้รับทราบ พร้อมทั้ง ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในระบบ intranet ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับทราบ ตระหนัก และยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ให้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

6.1 ภาพรวมนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและกำหนดนโยบายบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นแนวทางการบริหารองค์กรให้เกิดคุณค่าอย่างยั่งยืน โดยมีหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 คณะกรรมการต้องตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของตนเองในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการมีบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับการบริหารจัดการที่ดีซึ่งครอบคลุมถึง

- (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการมีหน้าที่ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยกำกับดูแลกิจการให้น่าไปสู่ผลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- (2) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง
- (3) มีวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและมีประสิทธิภาพ
- (4) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
- (5) เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และจัดให้มีการทบทวนขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการให้เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม และกำหนดวัฒนธรรมขององค์กรที่สะท้อนคุณลักษณะของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อผลการกระทำ ความโปร่งใส ประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการกำกับดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมทั้งกลยุทธ์ประจำปีของบริษัทฯ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ และส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

• การกำหนดและทบทวนโครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ รวมถึงพิจารณาเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ และมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดย่อย อย่างชัดเจน

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และสำหรับทั้งองค์กร

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการผู้จัดการโดยผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ 1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และ 2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานที่ของกรรมการ นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมิน บริษัทจะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

คะแนน (%)	เกณฑ์ที่ได้	คำจำกัดความ
90-100	ดีเลิศ	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงมาก ไม่จำเป็นต้องปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือปรับปรุงเพียงเล็กน้อยเท่านั้น
80-89	ดีเกินความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงเกินความคาดหวัง
70-79	ดีเทียบเท่าความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่ดีตามความคาดหวัง
60-69	พอใช้	มีมาตรฐานและผลงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน แต่ต่ำกว่าความคาดหวัง สามารถปรับปรุงให้ดีขึ้นได้
ต่ำกว่า 60	ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน	มีมาตรฐานต่ำกว่าความเพียงพอในการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้กำหนดหัวข้อที่ใช้ในการประเมินคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลประกอบการในรอบปี 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3. การประชุมและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในที่ประชุมกรรมการ 4. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และ 5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ อย่างไรก็ตาม หัวข้อที่ใช้ในการประเมินและน้ำหนักที่กำหนดสำหรับแต่ละหัวข้อจะแตกต่างกันไปตามบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา การประเมินดังกล่าวจะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะแบ่งออกเป็น 7 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลการปฏิบัติงานระหว่างปี 2. วิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์ 3. การปฏิบัติได้ตามกลยุทธ์ 4. ด้านทรัพยากรบุคคลและการสืบทอดตำแหน่ง 5. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 6. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 7. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ

การประเมินผลงานผู้บริหารระดับสูง และสำหรับทั้งองค์กร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานผู้บริหารระดับสูง และหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

• การพัฒนากรรมการ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ได้รับการแนะนำ และมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ จึงกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

- ข้อมูลด้านโครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่
- ข้อมูลด้านวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก นโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจ
- จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อทำความเข้าใจและสอบถามข้อมูล เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ

นโยบายการพัฒนาและเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง มีความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตร หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่จัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2565 มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังนี้

1. นายวีระชัย งามศิริเลิศศักดิ์

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้ารับการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	26 สิงหาคม 2565	What directors need to know about digital assets	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้ารับการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	กุมภาพันธ์- สิงหาคม 2565	หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 10	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2.	13-16 กันยายน 2565	Circular Economy & Sustainability : Impact on Business Models, Finance & Investments	Cambridge Judge Business School, University of Cambridge

• การกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการได้พิจารณาให้โครงสร้างและอัตราคำตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและสนใจให้คณะกรรมการนำพหุองค์การให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

นโยบายคำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ โดยคำตอบแทนของกรรมการมีความสอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้จากกรรมการแต่ละคน และกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับคำตอบแทนเพิ่มในอัตราที่เหมาะสม และเทียบเคียงได้กับระดับที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย วงเงินรวมทั้งสิ้น 4,144,000 บาท โดยมีการจัดสรร ดังนี้

	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
คำตอบแทนกรรมการ						
• ประธานกรรมการ	434,000	-	530,000	150,000	90,000	60,000
• กรรมการ (บาท/ปี/คน)	210,000	120,000	350,000	100,000	40,000	40,000
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-

ทั้งนี้ ผู้บริหารที่เป็นกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการชุดย่อย และ กรรมการชุดย่อย ไม่ได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการ

คำตอบแทนอื่น ๆ

- ไม่มี -

• การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนแห่งอื่น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของประสิทธิภาพ และการอุทิศเวลาอย่างพอเพียง ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้กรรมการผู้จัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย และมีการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง และสรรหาผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan)

ในปี 2565 มีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหาร สรุปได้ดังนี้

1. นายธรา วณลากพัฒนา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	11 มกราคม 2565	สรุปสาระสำคัญของมาตรฐานรายงานทางการเงิน TFRS ที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีผลบังคับใช้ปี 2566	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2.	14 กันยายน 2565	Annual Vietnam Access Day 2022 (Bangkok)	Viet Capital Securities

2. นายสุชัย ดารารัตน์ทิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การเงินและบัญชี / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	29 มีนาคม 2565	การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของ บริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2.	22 เมษายน 2565	เครื่องมือการทำงานบัญชีด้วยเทคโนโลยี AI, RPA, OCR และการทำบัญชียุคดิจิทัล	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
3.	21 กรกฎาคม 2565	PDPA for Accounting and Finance	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
4.	11 สิงหาคม 2565	ความเข้าใจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลกับบทบาทของ CFO	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
5.	17 และ 24 สิงหาคม 2565	แนวปฏิบัติสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย	บริษัท แอคซันวิริล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด
6.	12 ตุลาคม 2565	Restructuring Business for Growth	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

• การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป โดยในการสรรหาได้พิจารณากลั่นกรองสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทฯ

• แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง และสรรหาผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้งโยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

บริษัทฯ มีแผนคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อันได้แก่กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการคัดเลือกผู้ที่เป็นคนเก่งและดีเข้ามาทำงาน เช่น บุคลากรที่มีประสบการณ์และคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ ความสามารถ และพัฒนาสร้างความพร้อมให้มีโอกาสเติบโตก้าวหน้าขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินพนักงานที่มีศักยภาพสูง มีการมอบหมายงานที่ท้าทาย รวมทั้งหมุนเวียนงานเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ และความรอบรู้ในงานหลาย ๆ ด้าน

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้ง ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เพื่อความยั่งยืนของกิจการ

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน ตลอดจน จัดให้มีการกักตุนและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเสนอสู่เทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ตลอดจน เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ Disruptive Technology และ Cyber Risk ที่อาจจะเกิดขึ้น

• บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายและตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยครอบคลุมแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ การเลือกตั้งกรรมการ การพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร และการได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล และจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงตามความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งพัฒนาบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา และอำนวยความสะดวกด้านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำหนดมาตรฐานการให้บริการ การจัดการเรื่องร้องเรียน การสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า รวมทั้งการวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในการบริการ (CSI) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ปรับปรุงการให้บริการลูกค้า

บริษัทฯ ส่งเสริมการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้ากับองค์กร โดยจัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ให้บริการตอบข้อซักถามต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียน และประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับโดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการ HR เพื่อให้คำแนะนำการปฏิบัติในด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค มีกระบวนการสรรหา การคัดเลือก การแต่งตั้งโยกย้าย อย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งการกระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้พัฒนาตนเองตลอดเวลา จัดฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ

บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยได้จัดให้มีหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและดัชนีวัดผลตามหลักการ Balanced Scorecard/KPI ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนในสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ สำหรับพนักงาน อาทิ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการเงินกู้พนักงาน และการตรวจสุขภาพประจำปี การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล รวมถึงการให้ส่วนลดสวัสดิการค่าเบี้ยประกันสุขภาพและรถยนต์แก่พนักงานด้วย

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงาน มีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดีมีความปลอดภัย จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและ อาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนวทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องตามข้อกำหนด และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจจะเกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่ฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัย เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาท และหน้าที่ของตน

ด้านการพัฒนาบุคลากร

การดำเนินงานในส่วนของการพัฒนาบุคลากรยังคงมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกระดับได้รับการพัฒนาขีดความสามารถอย่างเหมาะสม โดยมีทั้งการอบรมภายใน (In-house) และการส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันภายนอก (Public Training) รวมถึงจัดให้มี Online Learning ที่พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองเพื่อสนับสนุนให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง ผลักดันให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร ให้เป็นนิสัยในการทำงานในทุกๆ วันอย่างแท้จริง เช่น การรณรงค์วัฒนธรรมองค์กร และการพัฒนาบุคลากรตามผลประเมินวัฒนธรรมองค์กรแบบ 360 องศา ซึ่งได้ดำเนินการต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 2 แล้ว รวมถึงการเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานเพื่อก้าวทันยุค Technology Disruption โดยการจัดอบรมพัฒนาหลักสูตรทักษะความสามารถด้าน Digital ต่อเนื่องกันมา 6 ปี เพื่อพัฒนาขีดความสามารถการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลในอนาคต และสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ โดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 กลุ่มหลักได้แก่

- การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- การพัฒนานักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
- การพัฒนานักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ตามหลักจริยธรรม ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหน้าที่

ลูกค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อลูกค้า/คู่สัญญาอย่างสุจริตและเป็นธรรมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความโปร่งใส ตามระเบียบและขั้นตอนการจัดหาของบริษัทฯ รวมทั้ง เคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อคู่ค้า/คู่สัญญา ตลอดจนไม่เรียกรับหรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า/คู่สัญญา

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางราชการร้องขอ

ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ และให้ความสำคัญต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนปลูกจิตสำนึกพนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อม

• การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และได้ให้สัตยาบันเพื่อรับทราบข้อตกลงตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าวในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการรายงาน และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งจัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้รายงานให้มีความปลอดภัย

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ พร้อมทั้ง ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร โดยมีแนวทาง และวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูล โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม พร้อมทั้ง กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น

• การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นเรื่องที่กระทบต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุม และกำหนดเป็นมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นระบบและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมีสาระสำคัญถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบ 56-1 One Report และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานทางราชการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งติดตามแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

แนวปฏิบัติในการเปิดเผยสารสนเทศ มีดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในแบบ 56-1 One Report
3. กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัท ต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูล การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปีในแบบ 56-1 One Report
4. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ในแบบ 56-1 One Report
5. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
6. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
7. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่น ๆ ในแบบ 56-1 One Report
8. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัทบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

● การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ โดยให้รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี และทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับรายงาน

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

● สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งกรรมการ การพิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมถึงสิทธิในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้อื่นหนังสือมอบฉันทะให้บุคคลที่กรรมการมอบหมายแล้วผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

● การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาการพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทฯ มีความห่วงใยต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดดังกล่าว จึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ในวันพุธที่ 30 มีนาคม 2565 เวลา 14.00 น. โดยถ่ายทอดสดการประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ

การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีแนวปฏิบัติ ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

1. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยแจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ระหว่างช่วงเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคมของทุกปี ซึ่งปรากฏว่าในช่วงเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด

2. บริษัทฯ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผลรวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (แบบ ค กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยระบุเงื่อนไขและวิธีการลงทะเบียน รวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระเบียบวาระการประชุม พร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผลรวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) แบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เอกสารอื่น ๆ ประกอบการประชุม และ แบบ 56-1 One Report ในรูปแบบ QR Code โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ก่อนเข้าร่วมการประชุม

4. บริษัทฯ ได้จัดเตรียมระบบ Document Registration System สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการยื่นเอกสารแสดงตัวตนเพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม ถึงวันที่ 25 มีนาคม 2565

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

1. ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยเปิดระบบการประชุม E-AGM ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง

2. ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ ไม่ทำการใด ๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น

3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 9 คน จาก 10 คน ทั้งนี้ เพื่อลดจำนวนคนในห้องถ่ายทอดสดการประชุมและให้เป็นไปตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีกรรมการจำนวน 5 คน เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และอีกจำนวน 4 คน เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมดังกล่าวดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุด บริษัทฯ จัดให้ผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 11 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 61,198,482 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 30.5992 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 22 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 110,933,836 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.4669 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 33 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 172,132,318 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 86.0662 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

4. ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นสำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับบริษัท

5. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ พร้อมทั้งจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงสำหรับแต่ละวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

1. บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระในวันประชุมตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ โดยแจ้งผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

2. บริษัทฯ จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยบันทึกการประชุม การลงมติและข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ และนำส่งรายงานยังหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องตามระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 และต่อมาเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ สิ้นมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ลูกหนี้ และตั้งบริษัท สิ้นมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ทำแผน ส่งผลให้นับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งตั้งผู้ทำแผนเป็นต้นไป อำนาจหน้าที่ในการจัดการกิจการและทรัพย์สินของลูกหนี้ และบรรดาสิทธิตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นของลูกหนี้ เว้นแต่สิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตกแก่ผู้ทำแผน ตามมาตรา 90/25 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483

การรักษาข้อมูลความลับ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ ตลอดจน กำกับดูแลให้กรรมการผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้ง บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

6.2 จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และหลักจริยธรรมอันดีงาม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงให้มีการจัดทำจริยธรรมทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ข้อมูลไว้ในระบบ intranet และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้ง กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางของจริยธรรมดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องจริยธรรม อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ ตลอดจนให้ผู้บริหารมีหน้าที่สอดส่องดูแลพนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนให้รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯอย่างเคร่งครัด

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

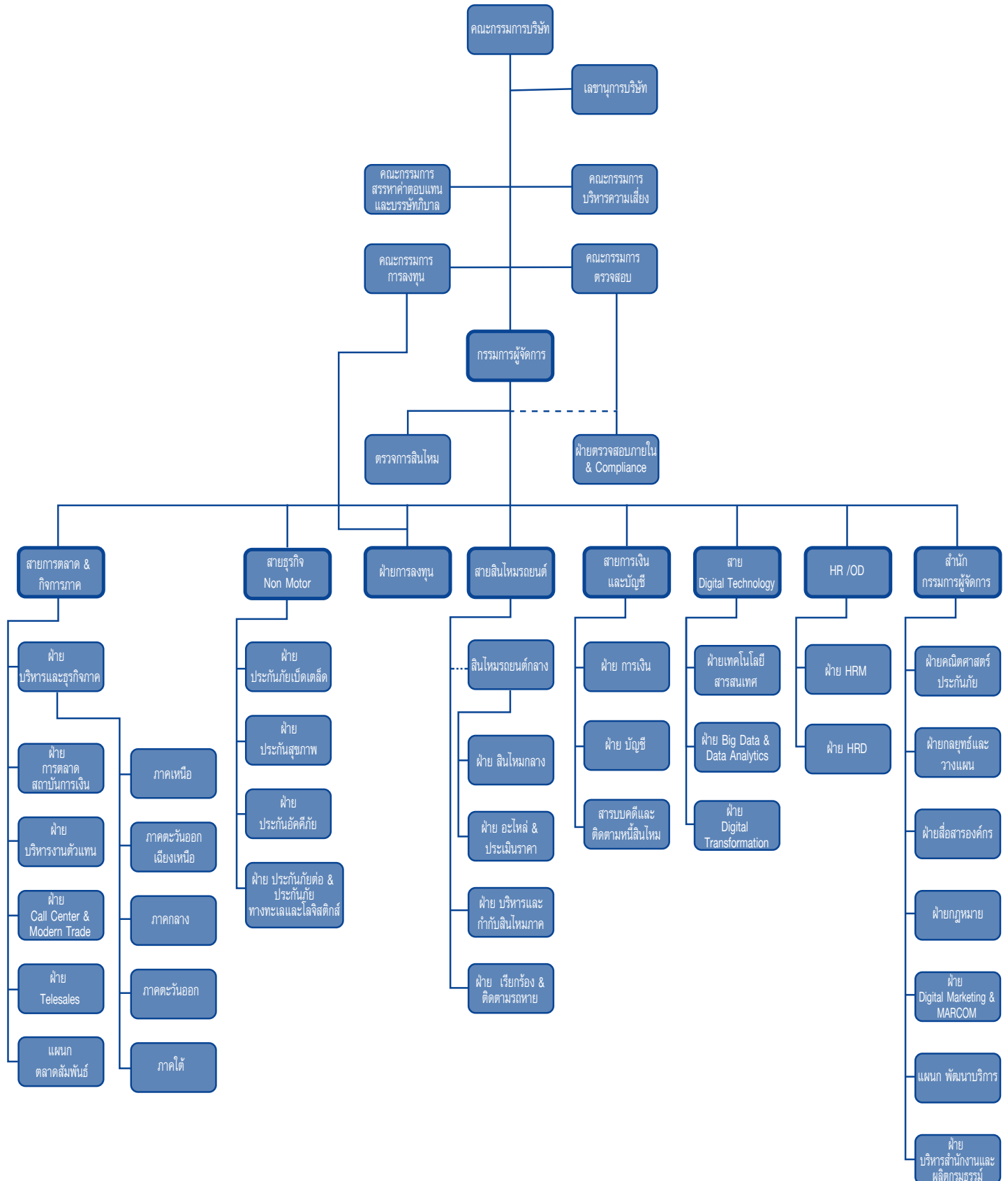
การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2565

ในปี 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะผู้ทำแผน ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้พิจารณาทบทวนนโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2565 และมีมติอนุมัติการปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมของบริษัทฯ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติเรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งพิจารณาทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) เพื่อนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับบริบทของบริษัทฯ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

ข้อมูลโครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

โครงสร้างองค์กร



7.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 9 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการอิสระ 3 คน เพื่อให้โครงสร้างมีการถ่วงดุลระหว่าง กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ นอกจากนี้ ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลและด้านการบริหารออกจากกัน

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านประวัติการศึกษา ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน รวมถึงการไม่จำกัดเรื่องชาติพันธุ์ เพศและอายุ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมมีคุณสมบัติที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

7.2 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 9 คน ดังนี้

	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2.	นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3.	นางสุวิมล ชยวระภา	กรรมการ / กรรมการลงทุน
4.	นางอัญชลี คุณวิบูลย์	กรรมการ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5.	นายวีระชัย งามศิริไคศักดิ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
6.	นางสาวถนอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน	กรรมการ
7.	นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
8.	นายสันทัต สงวนดีกุล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
9.	นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล*	กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ : *นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2565 แทนนายประหยัด จิตะธรรมกุล กรรมการที่ลาออก

** นางสาวองค์อร สมประสงค์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2565

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และ ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
2. มีหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ และทิศทางของบริษัท ตลอดจนร่วมผลักดันวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงาน เพื่อให้กิจการก้าวหน้า แข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน
3. กำกับดูแลให้บริษัทมีความมั่นคง มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่เหมาะสม

- มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหาร ให้มีความเหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ที่ฝ่ายบริหารได้รับ
- กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยและให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
- พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน
- พิจารณาอนุมัติงบประมาณและงบลงทุนประจำปี และโครงการลงทุนที่มีมูลค่าเกินกว่า 2.0 ล้านบาท
- กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและมีกระบวนการสรรหาและมีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการ

อำนาจและเงื่อนไขในการลงนามของกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

- กรรมการ 2 ใน 6 คนต่อไปนี้ นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ และนางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
- การออกกรรมสิทธิ์ประกันภัย กรรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อผู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใด ๆ จากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาล และหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใด ๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึดอายัด ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวางหลักทรัพย์สินหรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่น ตลอดจนการชำระค่าปรับ เบี้ยปรับ หรือเงินอื่นใด เช่า ให้เช่า ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สินในนามบริษัทให้ นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่อนุมัติ	วงเงินอำนาจอนุมัติ	
	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริษัทฯ
1. การอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ ลินเชื่อ ฯลฯ)	คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ และ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน	
2. การอนุมัติซื้อทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 2.0 ล้านบาท	เกิน 2.0 ล้านบาท
3. การอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่อยู่นอกเหนือจากงบลงทุน (Investment Budget) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว	ไม่เกิน 2.0 ล้านบาท	เกิน 2.0 ล้านบาท

ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน ดังนี้

ประธานกรรมการ มีหน้าที่

- เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการ และมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
- กำกับดูแลให้คณะกรรมการ ประกอบไปด้วยกรรมการที่มีคุณภาพ มีความสามารถ และมีความสมดุล เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดี และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- กำกับดูแลให้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับประเด็นเชิงกลยุทธ์ที่กระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการกำหนดทิศทางขององค์กร

4. ควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นในการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
5. กำหนดระเบียบวาระการประชุมให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ความจำเป็น และความเร่งด่วน และให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ชัดเจน และทันเวลา
6. เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของฝ่ายบริหาร
2. บริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
3. นำเสนองบประมาณประจำปี และงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. นำเสนอกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และนำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
5. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
6. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
7. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
8. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดจาก Disruptive Technology และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)
9. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
10. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
11. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
12. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงานกำกับอื่น ๆ
13. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

ผู้บริหาร มีหน้าที่

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 และต่อมาเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ลูกหนี้ และตั้งบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ทำแผน ส่งผลให้นับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งตั้งผู้ทำแผนเป็นต้นไป อำนาจหน้าที่ในการจัดการกิจการและทรัพย์สินของลูกหนี้ และบรรดาสิทธิตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นของลูกหนี้ เว้นแต่สิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตกแก่ผู้ทำแผน ตามมาตรา 90/25 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

• กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
			จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	25,693,220	-	25,693,220	12.85%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	25,537,510	-	25,537,510	12.77%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นางสาววิมล ชยวระภา	14,267,540	-	14,267,540	7.13%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	14,791,240	-	14,791,240	7.40%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน	40,650	-	40,650	0.02%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8. นายสันทัต สงวนดีกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9. นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ : * ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลการถือหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ

** นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2565 แทนนายประหยัด จิตะธรรมกุล กรรมการที่ลาออก

*** นางสาวองค์อร สมประสงค์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2565

• **ผู้บริหาร**

รายชื่อผู้บริหาร	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
			จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
1. นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	3,100	-	3,100	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นางสาวมนทรัตน์ นาวารัตน์	2,430	-	2,430	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นายธรา วณลากพัฒนา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นายชาญยุทธ แสงแดง	2,740	-	2,740	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายสุชัย ดารารัตน์ทวี	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ : ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลการถือหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัท

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โครงสร้างกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุม
1. นายวีระชัย งามศิริไธศักดิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	13/13
2. นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการตรวจสอบ	13/13
3. นายสันทัต สงวนดีกุล	กรรมการตรวจสอบ	13/13
นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ		

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมี นายวีระชัย งามศิริไธศักดิ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ สอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงหลักการหรือวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่สำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ
3. สอบทานระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุง แกไขระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- 3.1 สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของบริษัทฯ
 - 3.2 สอบทานรายงานผลการตรวจสอบภายในที่เสนอต่อฝ่ายบริหาร รวมถึงการสอบทานความเห็นฝ่ายบริหารที่มีต่อการประเมินการตรวจสอบที่มีการเสนอและรายงานไว้
 - 3.3 สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับ รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (เช่น ฝ่ายกฎหมาย) ให้นั่นใจตามสมควรว่า บริษัทฯปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 3.4 พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพการควบคุมภายในของบริษัทฯ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้น
 - 3.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจร่วมประชุมหารือกับผู้บริหารเป็นการเฉพาะ รวมถึงการเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงการขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นได้ โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
 5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยง หรือรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 6. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นและเป็นประโยชน์ต่องานตรวจสอบภายใน
 7. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ถอดถอนและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อให้ได้ผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
 8. ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีเพื่อรับทราบผลการสอบทาน/ตรวจสอบงบการเงิน และหารือเกี่ยวกับประเด็นปัญหาที่อาจพบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชี รวมถึงการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 9. สอบทานว่าบริษัทมีกระบวนการควบคุมและมาตรการกำกับดูแลที่จำเป็นเพียงพอเพื่อให้ได้รับความเชื่อมั่นว่าบริษัท มีการถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งรวมถึง
 - 9.1 การจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ มีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำความผิดสงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดด้านจริยธรรมและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
 - 9.2 การจัดให้มีกระบวนการเพื่อให้สร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแสว่าบริษัท มีกระบวนการสอบสวนที่เป็นอิสระและมีการดำเนินการในการติดตามที่เหมาะสม
 10. สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อมีการแก้ไข
 11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

12. ในการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตรวมถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร รวมถึงรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.ในกรณีที่เข้าองค์ประกอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
13. ปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตร หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 1 คน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2 คน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน 1 คน และผู้ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญพิเศษด้านธุรกิจประกันภัยและการบริหารความเสี่ยง 1 คน โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุม
1. นายสันต์ สวงดีกุล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2. นายประหยัด จิตะธรรมกุล*	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3. นายสุชัย ดารารัตน์ทวี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
5. นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	กรรมการ และ เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

หมายเหตุ : * นายประหยัด จิตะธรรมกุล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ทั้งนี้ ในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ นายประหยัด จิตะธรรมกุล ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 ครั้ง

** นายประหยัด จิตะธรรมกุล ได้รับแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ในฐานะผู้ทรงคุณวุฒิและเชี่ยวชาญพิเศษด้านธุรกิจประกันภัยและการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2565 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2565

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมประเภทความเสี่ยงดังต่อไปนี้
 - 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 1.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย
 - 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - 1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 1.5 ความเสี่ยงด้านตลาด
 - 1.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
 - 1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
 - 1.10 ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล
2. ประเมินความเสี่ยง ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และจัดให้มีการประชุมเป็นประจำปีอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน 1 คน โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุม
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน	4/4
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	กรรมการลงทุน	4/4
3. นางสุวิมล ชยวประภา	กรรมการลงทุน	4/4
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	กรรมการลงทุน	4/4

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ
- บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 5 คน โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุม
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	1/1
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	1/1
3. นายวีระชัย งามศิริไธศักดิ์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	1/1
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	1/1
5. นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	1/1

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แล้วแต่กรณี

บทบาทและหน้าที่

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพ และมีความต่อเนื่อง

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณานโยบายย โครงสร้าง และค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และโบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯและหลักธรรมาภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ			ตำแหน่ง
1	นายสุริยนต์	เจริญเศรษฐกุล	รองกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้จัดการ
2	นายสุรพงศ์	วงษ์โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3	นางสาวมนรัตน์	นาวารัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริหารภาค และ Call Center
4	นายธรา	วนลาพัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านการลงทุน
5	นายชาญยุทธ	แสงแดง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์
6	นายสุชัย	ดาร์รัตน์ทวี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านการเงิน และ บัญชี

นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหาร และ พนักงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ และกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และโครงสร้างค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยโครงสร้างค่าตอบแทนของ CEO ผู้บริหาร และพนักงานจะอยู่ในรูปเงินเดือนและโบนัส การปรับขึ้นเงินเดือนและให้โบนัสพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ และการขึ้นเงินเดือนและให้โบนัสของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

- (1) ปี 2565 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน ค่าครองชีพ จำนวน 11 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 30,853,377.24 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,410,538.06 บาท
- (2) ค่าตอบแทนอื่นๆ
 - ไม่มี -

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,700 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) โดยแยกออก เป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวนคน
1	สำนักกรรมการ	5
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	112
3	สายงานการตลาด	172
4	ศูนย์ Call Center	123
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	46
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	199
7	สาขาภูมิภาค	734
8	ฝ่ายกฎหมาย	27
9	ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	11
10	ฝ่ายพัฒนาระบบงานและบริการ	16
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	29
12	ฝ่ายการลงทุน	4
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	24
14	ฝ่ายการเงิน	33
15	ฝ่ายบริหารสำนักงานและฝ่ายจัดการอื่น	72
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	67
17	ฝ่ายบัญชี	26
	รวม	1,700

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น **608,242,032.95** บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ประเภท	จำนวนเงิน
1	เงินเดือน	538,965,892.33 บาท
2	ค่าครองชีพ	17,715,640.10 บาท
3	ค่าล่วงเวลา	19,605,103.34 บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	23,324,832.15 บาท
5	ค่ารักษาการ	530,640.00 บาท
6	ค่าวิชาชีพ	271,366.67 บาท
7	ค่ารับรอง	0.00 บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	7,828,558.36 บาท
9	เงินโบนัส	0.00 บาท
	รวม	608,242,032.95 บาท

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ

- ผู้ควบคุมในการทำบัญชี

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวพรสวรรค์ วิริยะ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี โดยเปิดเผยข้อมูลประวัติในเอกสารแนบ 1

● เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ บริษัทฯ ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัท ได้รับการฝึกอบรม พัฒนาความรู้เกี่ยวกับตำแหน่งหน้าที่ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางโสภิตา เกียรตินิมรุ่ง เป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2561 โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประสานงานการจัดประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จัดการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี ตลอดจนจัดเก็บเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด
2. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้รายละเอียดของเลขานุการบริษัท อยู่ในเอกสารแนบ 1

● หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2561 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดย การพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

นักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงินมีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน โดยผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับข้อมูลข่าวสารดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.smk.co.th) โดยบริษัทฯ มอบหมายให้นายสุชัย ตารารัตน์ทวี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การเงินและบัญชี เป็นผู้ดูแลประสานงาน โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทางโทรศัพท์ได้ที่หมายเลข 02-378-7000 ต่อ 7139

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2565 เท่ากับ 2,300,000 บาท

- (2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าธรรมเนียมการสอบทานและตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับ Risk-Based Capital Framework (RBC) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2565 รวมเท่ากับ 600,000 บาท

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในปี 2565

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ธุรกิจ ทิศทางการดำเนินงาน และตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและอนุมัตินโยบายที่สำคัญในการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ และกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญต่อคณะกรรมการเพื่อรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลางในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 และต่อมาเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ลูกหนี้ และตั้งบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ทำแผน ส่งผลให้นับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งตั้งผู้ทำแผนเป็นต้นไป อำนาจหน้าที่ในการจัดการกิจการและทรัพย์สินของลูกหนี้ และบรรดาสหสิทธิตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นของลูกหนี้ เว้นแต่สิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตกแก่ผู้ทำแผน ตามมาตรา 90/25 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามความเป็นอิสระที่ใช้เป็นคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง ให้ความหมายรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าสิ่งทาสหทรัพย์สิน รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง พฤติการณ์อื่น ทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี หรือ 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการจะพิจารณาทบทวนอย่างถี่ถ้วนและสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายวีระชัย งามศิริโลศักดิ์ นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ และนายสันติทศ สงวนดีกุล ในปี 2565 ที่ผ่านมา กรรมการอิสระของบริษัทฯ ทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพ ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยเรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ที่กำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

นโยบายการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ โดยจะใช้ฐานข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงานโปร่งใส ไม่ต่างพร้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ
- ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล
- ยึดมั่นในการปฏิบัติงานในหน้าที่กรรมการอย่างมีหลักการและมาตรฐานเอียงมืออาชีพ

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้ว ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป

การเลือกตั้งกรรมการบริษัท ผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อ หนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือ หลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 4 มีนาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวนกรรมการบริษัท ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน (%)	
1. ตระกูลดุขสุพรรณ	124,642,060	62.32	4 ท่าน
2. Mindo Asia Investments Limited	21,750,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	21,749,990	10.87	-

หมายเหตุ : ในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 ผู้ถือหุ้นกลุ่มตระกูลดุขสุพรรณ ได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในครอบครัวโดยการโอนหุ้นที่ถืออยู่บางส่วนให้แก่ บริษัท ดุขสุพรรณ โฮลดิ้ง จำกัด (“ดุขสุพรรณโฮลดิ้ง”) และ SMK Holding Limited (“SMK Holding”) และการไต่มาซึ่งหุ้นของบริษัทฯ โดย ดุขสุพรรณ โฮลดิ้ง และ SMK Holding จากการโอนหุ้นดังกล่าว ส่งผลให้ ดุขสุพรรณ โฮลดิ้ง และ SMK Holding ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมด คิดเป็น ร้อยละ 25.02 และ ร้อยละ 1 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ตามลำดับ และส่งผลให้ดุขสุพรรณ โฮลดิ้ง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

การพัฒนาและการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมวดนโยบายการกำกับดูแลกิจการภายใต้หัวข้อนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมวดนโยบายการกำกับดูแลกิจการภายใต้หัวข้อนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

(1) การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวน 10 ครั้ง เพื่อพิจารณาและอนุมัตินโยบาย และเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในเดือนพฤษภาคมของทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และกรรมการ สามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้
3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ต้องมาประชุมอย่างน้อยก็หนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น
5. กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องงดออกเสียงลงมติในวาระนั้น ๆ
6. ในการประชุมทุกครั้ง จะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและอิสระ และมีการจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
7. คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง

(2) การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองปีละหนึ่งครั้ง หรือตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2565 กรรมการได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุม	
		ประชุมคณะกรรมการบริษัท (จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุม)	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุม)
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	10/10	1/1
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	10/10	1/1
3. นางสาวมิล ชยวระภา	กรรมการ / กรรมการลงทุน	9/10	1/1
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์ *	กรรมการ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	10/10	-
5. นายวีระชัย งามศิริไคศักดิ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	10/10	1/1
6. นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน	กรรมการ	10/10	1/1
7. นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	10/10	1/1
8. นายสันทัต สงวนดีกุล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	10/10	1/1
9. นายสุรียนต์ เจริญเศรษฐกุล **	กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ	2/2	1/1

หมายเหตุ : * เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19 จึงไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้

** นายสุรียนต์ เจริญเศรษฐกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2565 แทนนายประหยัด จิตะธรรมกุล กรรมการที่ลาออก ทั้งนี้ ในปี 2565 นายประหยัด จิตะธรรมกุล ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง และเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

*** นางสาวองค์อร สมประสงค์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2565 ทั้งนี้ ในปี 2565 นางสาวองค์อร สมประสงค์ ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท 9 ครั้ง และเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ โดยคำตอบแทนของกรรมการมีความสอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน บริษัท ได้รับรายงานเรื่องคำตอบแทนกรรมการไว้ในหมวด นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ภายใต้หัวข้อ นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2565 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
นายเรืองวิทย์ คุณสุรพจน์	776,000.04
นางสุวิมล ชยวระประภา	740,833.31
นายสันทัต สงวนดีกุล	710,000.04
นางสาวลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	643,333.36
นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์	823,333.32
นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน	465,000.00
นางสาวองค์อร สมประสงค์	205,000.00
นางอัญชลี คุณวิบูลย์	293,333.32

ค่าตอบแทนอื่นๆ

ไม่มี

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-- บริษัทฯไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม --

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯได้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่อง การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทฯได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็นได้อย่างครบถ้วนแล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯได้ติดตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีในอีก 4 ประเด็น ดังนี้

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯและผู้ถือหุ้น โดยรวมเป็นสำคัญโดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

คณะกรรมการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกัน โดยมีการกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และกำหนดให้การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญ ต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2565 ผลการติดตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สรุปได้ว่า ไม่มีการรวมการของบริษัทรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายดังกล่าวไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจซึ่งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ตระหนักและยึดถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วัน ล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับแจ้ง เพื่อบันทึกและให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบต่อไป
- กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครอง

หลักทรัพย์ และให้แจ้งเลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง สรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร เป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งถัดไป

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน นำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เปิดเผยต่อบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว
4. กำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติในเรื่องการปกป้องรักษาและการใช้ข้อมูลภายในของหน่วยงานด้านการลงทุนอย่างถูกต้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักการรักษาความลับของข้อมูลและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง และไม่นำข้อมูลไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ตามที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตให้การรับรองต่ออายุสมาชิกฯ แก่บริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 นั้น ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้สื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบเขตกฎหมายอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบาย หรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้แจ้งเบาะแส
3. บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานใหม่ทุกคน ในเรื่องความซื่อสัตย์ สุจริต และการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยเปิดสื่อการสอนในรูปแบบ หนังสือ “โตไปไม่โกง” เพื่อปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานโดยสุจริต และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมโครงการวันต่อต้านคอร์รัปชัน ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย (Anti-Corruption Organization of Thailand) เป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดของนโยบายและมาตรการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่ทำให้เกิดโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯ จะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บข้อมูลข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

การดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

1. รวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียนการคอร์รัปชัน
2. ประมวลผล กลั่นกรองข้อมูล และ กำหนดมาตรการเพื่อพิจารณาขั้นตอน วิธีการจัดการ ในแต่ละเรื่องและดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม
3. รายงานผลให้ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน ผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนหรือบุคคลอื่น ตามความจำเป็นและเหมาะสมทราบ โดยกรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการตรวจสอบ จะติดตามผลความคืบหน้าเป็นระยะ กรณีที่เป็นเรื่องก่อความเสียหายต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการผู้จัดการ จะต้องรายงานข้อเท็จจริงและผลการสอบสวนให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

การแจ้งเบาะแส

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถร้องเรียน แจ้งเบาะแสการกระทำผิด หรือแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ได้ โดยผ่านช่องทางของบริษัทฯ ดังนี้

1. ทางโทรศัพท์ ที่หมายเลข
 - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) โทร: 02-3787000 ต่อ 7177 – 7178, 7181
2. ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.smk.co.th
3. กรอกแบบฟอร์ม แสดงความคิดเห็น ได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

4. ทางไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการผู้จัดการ
- ผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล

โดยส่งมาตามที่อยู่ ดังนี้

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 313 ถนน ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

- 8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล ดังปรากฏในหัวข้อ 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย
- 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังปรากฏในเอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

- 8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล ดังปรากฏในหัวข้อ 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย
- 8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 6

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการมีระบบควบคุมภายในที่ดี ตามกรอบการควบคุมภายใน ตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) และได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management :ERM) มาประยุกต์ใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงาน ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นกระบวนการวางแผน จัดการ และควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

อีกทั้ง ยังได้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในโดยยึดหลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าและดำเนินการอย่างเป็นระบบ มีความโปร่งใสและคำนึงถึงวัฒนธรรมองค์กร บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่สอบทานและนำเสนอกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และสอบทานการนำไปปฏิบัติ รวมถึงสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม และมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่่วัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ดังนี้

- (1). จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
- (2). ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนักทัศนคติ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ
- (3). ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจในการช่วยลดความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่เป็นอันอาจ พร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับประเด็นที่พบและข้อเสนอนะ เพื่อให้หน่วยงานแก้ไขหรือปรับปรุงกระบวนการควบคุมภายในในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนาให้มีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ จากผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2566 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและการประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ โดยผู้บริหารได้ส่งเสริมสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อสัตย์และจริยธรรม และมีการบริหารจัดการด้านต่างๆ โดย

- กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้มีการอบรม การปรนนิเทศพนักงานใหม่ โดยจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- การจัดโครงสร้างองค์กรที่มีลักษณะของการกระจายอำนาจ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความคล่องตัว เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป มีการมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการกำหนด เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และ

ดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร ซึ่งมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

- กำหนดคุณสมบัติของบุคลากรแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อเป็นเกณฑ์ในการสรรหา และพัฒนาบุคลากร กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐานและเป็นระบบ เพื่อพิจารณาให้รางวัลอย่างเป็นธรรม และสร้างแรงจูงใจต่อบุคลากรในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพองค์กรสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงพิจารณาถ่วงดุลและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสม มีการติดตาม/ประเมินผล และ รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐาน COSO Enterprise Risk Management และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย

- 1) การจัดทำ Risk Profile ระดับองค์กรและระดับฝ่ายงาน

- 2) บริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน

- 3) บริหารความเสี่ยงระดับกระบวนการต่างๆ

- บริษัทฯ ได้นำเอาระบบตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator-KRI) มาใช้เพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ และกำหนดมาตรการเพิ่มเติมสำหรับตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมีประสิทธิภาพและทันเวลา

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทฯ มีกิจกรรมการควบคุม โดยใช้ดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน(KPI) เป็นเครื่องมือในการวางแผนและควบคุม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อตรวจสอบระหว่างกัน มีการทบทวนและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับเพื่อความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ ขณะเดียวกันยังมีการทบทวนคู่มืออำนาจอนุมัติ อำนาจดำเนินการ แบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกันและมีการจัดทำคู่มือ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมที่มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นธรรม การอนุมัติธุรกรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กรอบ นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

อีกทั้ง ยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน(Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินงานทั้งในส่วนของการบริหารงานด้านระบบการเงิน บัญชี และงานบริหารบุคคล ให้สอดคล้องตามแผนงานที่กำหนดไว้ โดยมีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และให้ความสำคัญในคุณภาพของสารสนเทศและการสื่อสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บและติดตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดชั้นความลับของข้อมูล แนวทางการจัดเก็บเอกสารสำคัญและเอกสารควบคุม รวมถึงข้อมูลประกอบการปฏิบัติงานทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าสารสนเทศที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอต่อการปฏิบัติงานและทันต่อการใช้งาน

- บริษัทฯ มีการสื่อสารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเหมาะสม โดยสาระสำคัญที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และเอกสารการประชุม ได้จัดส่งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ข้อมูลก่อนตัดสินใจอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถร้องขอข้อมูลเพิ่มเติมจากหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา

- บริษัทฯ มีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติภัยร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ผ่านระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้ง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทฯ ได้อย่างปลอดภัย

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น โดยสามารถแจ้งผ่านทางโทรศัพท์หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะได้รับความคุ้มครองและเข้าสู่กระบวนการสืบสวนหาข้อเท็จจริงและดำเนินการแก้ไขต่อไป

5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนี้

- บริษัทฯ ประเมินการควบคุมภายในระดับองค์กร และประเมินการควบคุมภายในระดับฝ่ายงานผ่านการประเมินการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเอง (Control Self -Assessment) เป็นประจำทุกปี

- บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจประเมินผลการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชีภายนอก

- ฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยตรวจสอบและประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจกรรมต่างๆ ตามแผนตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2561 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏใน เอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการยืนยันจากฝ่ายบริหารว่า บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด

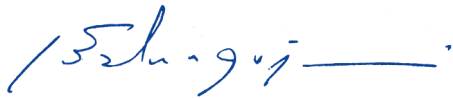
ส่วนที่ 3 จบการเดิน

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มี และดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ เป็นผู้กำกับดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้องในสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์)

ประธานกรรมการ



(นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท สิ้นมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การไม่แสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้รับการว่าจ้างให้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท สิ้นมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าไม่สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ เนื่องจากเรื่องที่เกี่ยวข้องไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็นมีนัยสำคัญ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินข้างต้นนี้

เกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็น

ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 2 (ข) เกี่ยวกับหลักการบัญชีที่ใช้ในการดำเนินงานต่อเนื่อง บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 32,759 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวมจำนวน 30,488 ล้านบาท และสำรองเงินกองทุนของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 2(จ) และ 2(ฉ);

- บริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง โดยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องดังกล่าว และเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งศาลให้บริษัทฟื้นฟูกิจการและตั้งบริษัทเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ
- เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องต่อศาลล้มละลายกลางเพื่ออนุญาตให้บริษัทดำเนินการค้าปกติที่จำเป็นของบริษัทต่อไปได้ และในวันดังกล่าว ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งศาลอนุญาตให้บริษัทดำเนินการค้าปกติที่จำเป็นของบริษัทต่อไปได้ ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลและความเห็นชอบของหน่วยงานของรัฐ
- บริษัทในฐานะผู้ทำแผนฟื้นฟูกำลังอยู่ในระหว่างการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการซึ่งรวมถึงแผนการเพิ่มทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม แผนการเพิ่มทุนและการแก้ปัญหานี้ยังไม่แล้วเสร็จ และแผนการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากเจ้าหนี้ที่เกี่ยวข้อง ศาลล้มละลายกลางและคปภ.

เนื่องจากไม่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผลที่จะเป็นไปได้อันเนื่องมาจากเรื่องต่างๆดังกล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าไม่สามารถใช้วิธีการตรวจสอบใดๆ เพื่อให้ข้าพเจ้าพอใจได้ว่าบริษัทจะสามารถดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการจัดทำงบการเงินตามเกณฑ์ที่ว่าบริษัทจะดำเนินงานต่อเนื่องมีความเหมาะสมหรือไม่ งบการเงินนี้ยังไม่รวมรายการปรับปรุงใดๆต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์และต่อจำนวนและการจัดประเภทรายการใหม่ของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด


ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเรื่องดังกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการไม่แสดงความเห็นในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวได้

ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี



(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

21 กุมภาพันธ์ 2566

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2565	2564
		(บาท)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	2,347,528,425	1,798,102,876
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5	441,411,861	670,560,358
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		3,430,042	17,655,649
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	11	358,238,129	171,632,632
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	6	111,220,388	211,851,597
ลูกหนี้เงินลงทุน		-	192,160
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7, 28, 29, 30	1,534,821,872	5,972,497,801
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ		265,601	260,517
ทรัพย์สินรอการขาย		9,314,848	9,314,848
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8	1,211,455,358	1,244,284,137
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	40,951,064	70,269,689
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		57,083,931	53,853,697
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	775,588,647	1,063,933,652
สินทรัพย์อื่น	10	373,770,246	433,598,234
รวมสินทรัพย์		7,265,080,412	11,718,007,847

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หนี้สินและส่วน (ขาด) ของเจ้าของ	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2565	2564
		(บาท)	
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	11	35,822,154,196	7,704,363,468
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	12	136,661,425	147,150,072
เจ้าหนี้เงินลงทุน		-	80,652
หนี้สินตามสัญญาเช่า		42,706,431	69,459,073
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13	224,613,439	256,579,395
หนี้สินอื่น	14	1,526,718,928	1,343,680,002
รวมหนี้สิน		37,752,854,419	9,521,312,662
ส่วน (ขาด) ของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	16		
ทุนจดทะเบียน		200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		427,500,000	427,500,000
กำไรสะสม (ขาดทุนสะสม)	17		
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(32,016,933,737)	710,506,964
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	7	881,659,730	838,688,221
รวมส่วน (ขาด) ของเจ้าของ		(30,487,774,007)	2,196,695,185
รวมหนี้สินและส่วน (ขาด) ของเจ้าของ		7,265,080,412	11,718,007,847

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	(บาท)	
รายได้		
เบี่ยประกันภัยรับ	6,465,374,837	10,215,856,870
หัก เบี่ยประกันภัยต่อ	(133,681,804)	(348,608,850)
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	6,331,693,033	9,867,248,020
บวก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		
ลดจากปีก่อน	1,833,486,439	3,867,129
หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		
ของผู้เอาประกันภัยต่อลดจากปีก่อน	(70,005,684)	(20,661,100)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,095,173,788	9,850,454,049
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	52,258,624	92,526,893
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	18 42,104,295	236,098,896
กำไรจากเงินลงทุน	19 11,116,381	579,734,672
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	(5,306)	91,907,979
รายได้อื่น	38,638,433	48,040,234
รวมรายได้	8,239,286,215	10,898,762,723
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทน	21 38,611,807,644	13,664,729,871
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(430,132,653)	(331,754,868)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	38,181,674,991	13,332,975,003
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,013,284,867	1,597,113,049
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	21 277,421,611	326,717,671
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	15, 20, 21 1,257,209,043	1,147,805,127
ต้นทุนทางการเงิน	15 1,232,059	1,562,014
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	25 (2,247,230)	(185,612)
รวมค่าใช้จ่าย	40,728,575,341	16,405,987,252
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(32,489,289,126)	(5,507,224,529)
ภาษีเงินได้ (รายได้)	24 269,712,017	(753,412,808)
ขาดทุนสุทธิ	(32,759,001,143)	(4,753,811,721)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หมายเหตุ	2565	2564
		(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	13	32,987,437	1,533,550
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,597,487)	(306,710)
		26,389,950	1,226,840
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่			
	8	-	786,354,148
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(157,270,830)
		-	629,083,318
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน			
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		60,183,492	(83,906,594)
การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นไว้ในกำไรหรือขาดทุน		(5,991)	(92,383,431)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	24	(12,035,500)	35,258,004
		48,142,001	(141,032,021)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		74,531,951	489,278,137
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(32,684,469,192)	(4,264,533,584)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
	26	(163.80)	(23.77)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองตาม กฎหมาย	กำไร (ขาดทุน) จาก การตีราคาหุ้นใหม่	กำไร (ขาดทุน) จาก การตีราคาหุ้นใหม่	กำไร (ขาดทุน) จาก การตีราคาหุ้นใหม่	กำไร (ขาดทุน) จาก การตีราคาหุ้นใหม่
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	200,000,000	427,500,000	5,901,931,170	-	351,797,599	6,901,228,769
รายการผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
การชำระส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	(440,000,000)	-	-	(440,000,000)
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นบริษัท	-	-	(440,000,000)	-	-	(440,000,000)
รวมการชำระส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	(440,000,000)	-	-	(440,000,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี						
ขาดทุนสุทธิ	-	-	(4,753,811,721)	-	-	(4,753,811,721)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,226,840	629,083,318	488,051,297	489,278,137
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(4,752,584,881)	629,083,318	488,051,297	(4,264,533,584)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	1,160,675	(1,160,675)	(1,160,675)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	200,000,000	427,500,000	710,506,964	627,922,643	210,765,578	2,196,695,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ				
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จาก การตีราคาสินทรัพย์ใหม่	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ของส่วนเจ้าของ	รวมส่วน เจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	200,000,000	427,500,000	20,000,000	710,506,964	627,922,643	210,765,578	838,688,221
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	(32,759,001,143)	-	-	(32,759,001,143)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	26,389,950	-	48,142,001	74,531,951
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	(32,732,611,193)	-	48,142,001	(32,684,469,192)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	5,170,492	(5,170,492)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	200,000,000	427,500,000	20,000,000	(32,016,933,737)	622,752,151	258,907,579	(30,487,774,007)

(บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ

2565

2564

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

เบี่ยงประกันภัยรับ

6,693,124

10,518,950

เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

120,911

(178,177)

ดอกเบี้ยรับ

61,878

176,698

เงินปันผลรับ

110

69,984

รายได้อื่น

40,857

44,378

ค่าสินไหมทดแทน

(8,581,645)

(12,973,645)

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(1,055,835)

(1,631,625)

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

(307,328)

(300,909)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(885,580)

(1,074,545)

ภาษีเงินได้จ่าย

(1,899)

(171,345)

เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน

5,718,327

15,893,482

เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน

(1,212,667)

(8,803,445)

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน**590,253****1,569,801****กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน**

กระแสเงินสดได้มาจาก

เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์

170

3,099

เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน

170

3,099

กระแสเงินสดใช้ไป

เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์

(3,732)

(26,558)

เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(3,732)

(26,558)

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน**(3,562)****(23,459)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2565	2564
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(36,033)	(39,685)
ดอกเบี้ยจ่าย	(1,232)	(1,562)
จ่ายเงินปันผล	-	(440,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(37,265)	(481,247)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	549,426	1,065,095
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,798,103	733,008
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,347,529	1,798,103

4

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร มีสาขาจำนวน 154 สาขา (31 ธันวาคม 2564: 179 สาขา)

บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2534

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท ดุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 25.02) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย Euroclear Nominees Limited (ถือหุ้นร้อยละ 10.88) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศอังกฤษและ Mindo Asia Investments Limited (ถือหุ้นร้อยละ 10.88) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในฮ่องกง

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัย

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ งบการเงินยังได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

บริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 34

(ข) หลักการบัญชีที่ใช้ในการดำเนินงานต่อเนื่อง

บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 32,759 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวมจำนวน 30,488 ล้านบาท และสำรองเงินกองทุนของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ผลขาดทุนอย่างเป็นนัยสำคัญที่เพิ่มขึ้นนั้นมาจากการออกกรมธรรม์ COVID-19 ในปีก่อนๆ และตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11 หนี้สินได้รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของกรมธรรม์ COVID-19 ดังกล่าวจำนวน 30,137 ล้านบาท กรมธรรม์ COVID-19 ทั้งหมดได้สิ้นสุดความคุ้มครองตั้งแต่เดือนเมษายน 2565 นอกจากนี้ บริษัทกำลังประสบปัญหาสภาพคล่องและจำเป็นต้องจัดหากระแสเงินสดจากการดำเนินงานให้เพียงพอต่อความต้องการด้านเงินทุนหมุนเวียนและภาระผูกพันในการดำเนินงาน เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องดังกล่าว และเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งศาลให้บริษัทฟื้นฟูกิจการและตั้งบริษัทเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ

ฝ่ายบริหารพิจารณาเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่องมีความเหมาะสม แต่ขึ้นอยู่กับการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท อนุมัติแผนโดยศาลล้มละลายกลางและเจ้าหนี้ ความสามารถของบริษัทในการรักษาขนาดของการประกอบธุรกิจต่อไป การหาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม และความสามารถของบริษัทในการปฏิบัติตามแผนในอนาคต

งบการเงินนี้ยังไม่รวมรายการปรับปรุงใดๆต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ และต่อจำนวนและการจัดประเภทรายการใหม่ของหนี้สิน ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

(ค) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน 11

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามการปฏิบัติที่ยอมรับในระดับสากล ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

การประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

บริษัทได้ใช้หลายวิธีการทางสถิติในการจัดทำข้อสมมติที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด

บริษัทได้ใช้วิธี “Chain-Ladder” ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยเทคนิค “Chain-Ladder” เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนขึ้นอยู่กับรูปแบบการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทนในอดีต ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เลือกนำมาใช้ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสะสมสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ

วิธี Bornhuetter-Ferguson เป็นประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ โดยการรวมความเสียหายที่ได้รับรายงานจริงและค่าประมาณของพัฒนาการของความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตเข้าด้วยกัน ค่าประมาณการพัฒนาของความเสียหายในอนาคตนี้จะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอัตราพัฒนาการของมูลค่าความเสียหายที่เลือกของแต่ละปีอุบัติเหตุ การประมาณการทั้งสองจะถูกนำมารวมกันโดยใช้สูตรที่ให้การถ่วงน้ำหนักบนการประมาณการจากประสบการณ์มากขึ้นตามระยะเวลาที่ผ่านมา

(จ) สถานะเงินกองทุน

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 บริษัทได้ทำหนังสืออุทธรณ์คำสั่งนายทะเบียนลงวันที่ 31 ตุลาคม 2565 ให้บริษัทเพิ่มทุนและแก้ไขฐานะการเงินให้เพียงพอต่อภาระผูกพันและให้มีอัตราส่วนของเงินกองทุนเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดภายใน 1 ปีว่า บริษัทจะมีการปรับโครงสร้างทุนเพื่อให้การดำรงเงินกองทุนเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการ

ประกันวินาศภัยภายใต้เงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการนั้น ซึ่งคาดว่าจะต้องเกิดขึ้นภายหลังที่ศาลล้มละลายกลางได้มีกระบวนการพิจารณา ยอมรับ และเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการดังกล่าว

ปัจจุบันฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างการจัดทำแผนแก้ไขสถานะเงินกองทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

(จ) การเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้บริษัทยื่นคำขอความยินยอมในการฟื้นฟูกิจการต่อ คปภ. ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขอความยินยอมในการฟื้นฟูกิจการของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2565 และเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 คปภ. ได้อนุมัติคำขอความยินยอมในการฟื้นฟูกิจการของบริษัทแล้ว

เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง โดยมีสาระสำคัญของคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ดังนี้

1. บริษัทในฐานะลูกหนี้เป็นผู้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ
2. บริษัทในฐานะลูกหนี้เสนอตัวบริษัทเองเป็นผู้ทำแผน
3. แนวทางของแผนฟื้นฟูกิจการในเบื้องต้น ได้แก่

3.1 การหาแหล่งเงินทุนใหม่และปรับโครงสร้างทุน โดยเฉพาะจากการเพิ่มทุนของผู้ร่วมทุนใหม่ เพื่อใช้ในการชำระหนี้และปรับโครงสร้างทุนให้มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ และเสนอชำระหนี้ด้วยการแปลงหนี้เป็นทุน

3.3 ศึกษาและจัดเตรียมแผนและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจประกันภัยให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในระหว่างที่บริษัทเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ บริษัทจะดำเนินธุรกิจตามปกติอย่างต่อเนื่อง

เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทแล้ว และศาลล้มละลายกลางได้กำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการในวันที่ 15 สิงหาคม 2565

ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2565 เป็นต้นไป ทำให้บริษัทในฐานะลูกหนี้จึงอยู่ในสถานะบังคับชั่วคราว หรือ สถานะพักการชำระหนี้ (Automatic Stay) สำหรับภาระหนี้ค่าสินไหมทดแทนของกรมธรรม์ COVID-19

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565 บริษัทได้ยื่นคำร้องต่อศาลล้มละลายกลางเพื่ออนุญาตให้บริษัทดำเนินการค้าปกติที่จำเป็นของบริษัทต่อไปได้ และในวันดังกล่าว ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งศาลอนุญาตให้บริษัทดำเนินการค้าปกติ

ที่จำเป็นของบริษัทต่อไปได้ ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลและความเห็นชอบของหน่วยงานของรัฐ ซึ่งมีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายและภายใต้บังคับกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งใดๆที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้บริษัทแจ้งและขอความเห็นชอบจากหน่วยงานของรัฐซึ่งมีอำนาจกำกับดูแลต่อไป

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งศาลให้บริษัทฟื้นฟูกิจการและตั้งบริษัทเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ และเจ้าหนี้ซึ่งมูลหนี้เกิดขึ้นก่อนวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการต้องยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กองฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ กรมบังคับคดี ภายในวันที่ 20 มกราคม 2566 และเจ้าหนี้ลูกหนี้ หรือผู้ทำแผน อาจขอตรวจและโต้แย้งคำขอรับชำระหนี้ได้ภายในวันที่กำหนด และเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2566 ศาลล้มละลายกลาง มีคำสั่งให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เปิดรับคำขอรับชำระหนี้ของเจ้าหนี้ต่อไปถึงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2566

ทั้งนี้ บริษัทในฐานะผู้ทำแผนจะดำเนินการจัดทำและยื่นแผนฟื้นฟูกิจการต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ต่อไปได้ไม่เกินกำหนดระยะเวลาตามกฎหมายและที่อาจได้รับขยายระยะเวลาภายในวันที่ 20 พฤษภาคม 2566 และแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัทน่าจะได้รับความเห็นชอบจากศาลล้มละลายกลางอย่างรวดเร็วในเดือนสิงหาคม 2566 หรืออาจจะล่าช้ากว่าเดือนตุลาคม 2566

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินสามเดือนนับแต่วันที่ได้อมาเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด

(ค) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงินได้แก่ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดลงบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญาอาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

(ง) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน

และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทบันทึกบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนเมื่อได้รับแจ้งการเรียกชดเชยจากผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นทางการ โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยฝ่ายสินไหมทดแทนหรือผู้ประเมินความเสียหายภายนอกแล้วแต่กรณี โดยมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทได้ตั้งสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not yet reported) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต การคำนวณดังกล่าวเป็นการคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุด (Best estimation) ของค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate claims cost) โดยอาศัยข้อมูลในอดีต ข้อสมมติ ดุลยพินิจและประสบการณ์ของบริษัท ประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทได้สำรองเงินส่วนหนึ่งของรายได้เบี้ยประกันเป็นเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มี	ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัท
ระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์	- ร้อยละเจ็ดสิบของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่
	กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
การประกันภัยอื่น	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินของการประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเบี้ยประกันภัยเป็นรายการรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่ เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

การประกันภัยต่อ

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อแยกแยะจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย

(1) เบี้ยประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

ในกรณีที่เป็นการจ้างและค่านายหน้าสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(3) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(4) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อและสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสิทธิภาพการเก็บเงิน อายุของหนี้ค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

(5) ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสิทธิภาพการเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทรับประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(6) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

(1) บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบสลับกัน และ

(2) บริษัทตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยเงินสดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

(7) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

หนี้สินของบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะสั้นถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่าจำนวนที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สারণเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(จ.1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

(จ.2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งถือไว้เพื่อวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาที่อ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ ณ วันที่รายงาน

หุ้นทุนและหลักทรัพย์อื่นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับหน่วยลงทุนที่มีได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้อธิบายไว้เพื่อคำ ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(จ.3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(จ.4) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(ฉ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย หมายถึง ทรัพย์สินที่โอนมาเป็นของบริษัท เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทจากการประมูลขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

ทรัพย์สินรอการขาย แสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะถูกรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเองรวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

บริษัทเปลี่ยนวิธีการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้รายการของที่ดินและอาคาร จากเดิมใช้วิธีราคาทุนมาเป็นวิธีการตีราคาใหม่โดยใช้วิธีเปลี่ยนต้นทุนที่มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2564 ทั้งนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3 วันที่ 12 สิงหาคม 2564

ที่ดินและอาคารวัดมูลค่าด้วยราคาที่ตีใหม่ ราคาที่ตีใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง จากนั้นและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงานซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เคยตีราคาใหม่ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เมื่อบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	40 - 50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่บริษัทซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัสดุค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	10 ปี
----------------------------------	-------

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ตราสารทุนและหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าถูกรับรู้เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญ หรือเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ยกเว้นหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตประกอบกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตนั้นคำนวณดังต่อไปนี้

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาทั้งหมดที่เหลืออยู่ของสัญญา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการประเมินใหม่ ณ สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนแสดงเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน ค่าเผื่อผลขาดทุนแสดงเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งบริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นรายการเกี่ยวเนื่องกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตซึ่งจัดทำโดยบริษัทจัดอันดับเครดิตสำหรับแต่ละอันดับเครดิต

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน ‘ระดับที่น่าลงทุน’ ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล บริษัทพิจารณาให้ระดับ A- เป็นระดับที่น่าลงทุน

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหากมีการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือที่ลดระดับลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะเกิดการผิดสัญญาเมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่บริษัทได้เต็มจำนวน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 1 วัน

(ก) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออกดีและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(จ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

(ก) การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายรายการกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรม ทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่งานการเงิน

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมกรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การวัดมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน ถูกจัดประเภทในระดับที่แตกต่างกันของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ มีดังนี้

- ☐ ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ☐ ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง หรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ☐ ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ค) รายได้

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ณ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ยกเว้นในกรณีที่มีการบันทึกเป็นต้นทุนส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ อันเป็นผลมาจากการใช้เวลายาวนานในการจัดหาก่อสร้าง ดอกเบี้ยหรือต้นทุนการกู้ยืมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน บันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัท คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่ รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวด ปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ง) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้น สามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ท) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและ ทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือ กิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมี อำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทาง การเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ข) ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะ แสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินสดในมือ	4,341	4,116
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	2,343,187	1,457,937
เงินฝากบริษัทหลักทรัพย์	-	262
เงินลงทุนระยะสั้น	-	335,788
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	2,347,528	1,798,103

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (2564: 0.1 ล้านบาท)

5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุ มีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	358,881	540,632
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	55,672	79,767
31 วัน ถึง 60 วัน	16,509	31,173
61 วัน ถึง 90 วัน	5,879	9,485
91 วัน ถึง 1 ปี	3,938	9,883
เกินกว่า 1 ปี	1,114	4,751
รวม	441,993	675,691
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(581)	(5,131)
สุทธิ	441,412	670,560

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ผู้รับประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าของบริษัทมีระยะเวลาไม่เกิน 60 วัน

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องสำหรับการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทอยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

6 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	111,289	211,920
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(69)	(69)
สุทธิ	111,220	211,851

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำแนกตามอายุ แสดงได้ดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	109,664	211,837
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	1,556	14
เกินกว่า 1 ปี	69	69
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	111,289	211,920
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(69)	(69)
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	111,220	211,851

7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.1 ประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการวัดมูลค่า มีดังนี้

	2565		2564	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	830,498	830,532
ตราสารทุน	7,143	330,774	16,597	279,739
ตราสารทุนต่างประเทศ	-	-	2	301
หน่วยลงทุน	-	-	10,385	10,415
รวม	7,143	330,774	857,482	1,120,987
บวก ผลกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม				
ของเงินลงทุนผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	323,635	-	263,515	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)	-	(10)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	330,774	330,774	1,120,987	1,120,987

	2565		2564	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	873,585	872,407	2,571,949	2,593,402
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	281,281	138,467	1,532,093	1,418,062
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	192,000	192,000	892,534	892,534
รวม	1,346,866	1,202,874	4,996,576	4,903,998
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(142,818)	-	(145,065)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	1,204,048	1,202,874	4,851,511	4,903,998
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,534,822	1,533,648	5,972,498	6,024,985

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของตราสารทุนและตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดมีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,120,987	6,373,159
ซื้อระหว่างปี	6,004	5,182,380
ขายระหว่างปี	(857,059)	(10,394,768)
รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า	60,842	(39,784)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	330,774	1,120,987

7.2 ตารางหนี้เจ้าหนี้ตามระยะเวลาครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด มีดังนี้

	2565					2564				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม		1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
(พันบาท)										
ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ										
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	-	-	-		829,284	-	-	829,284	
บวก ถ้ามีที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	-	-		50	-	-	50	
จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม										
รวมตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน										
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-		829,334	-	-	829,334	

	2565				2564			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
(พันบาท)								
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200,100	673,485	-	873,585	1,301,173	1,214,649	56,127	2,571,949
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,730	269,551	-	281,281	21,103	952,103	558,887	1,532,093
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	192,000	-	-	192,000	892,534	-	-	892,534
รวม	403,830	943,036	-	1,346,866	2,214,810	2,166,752	615,014	4,996,576
หัก ค่าเผื่อการชดเชยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,767)	(136,051)	-	(142,818)	(1,162)	(143,189)	(714)	(145,065)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	397,063	806,985	-	1,204,048	2,213,648	2,023,563	614,300	4,851,511

7.3 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2565	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต/ด้อยค่า ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	-	-
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 2)	-	-
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	-	-
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน	330,774	(4)
รวม	330,774	(4)

	2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต/ด้อยค่า ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	829,334	-
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 2)	-	-
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	-	-
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน	291,653	(10)
รวม	1,120,987	(10)

7.4 ราคาทุนตัดจำหน่าย

	มูลค่าตามบัญชี	2565 ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	1,065,585	(4)	1,065,581
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	281,281	(142,814)	138,467
รวม	1,346,866	(142,818)	1,204,048

	มูลค่าตามบัญชี	2564 ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ
ตราสารหนี้ - ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 1)	4,715,295	(2,251)	4,713,044
ตราสารหนี้ - มีการเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (ชั้น 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ - ผิดนัดชำระ/ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้น 3)	281,281	(142,814)	138,467
รวม	4,996,576	(145,065)	4,851,511

7.5 ให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนตราสารหนี้ตามประเภทดังต่อไปนี้

ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมระหว่างปี
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	1,202,875	51,413
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	-	-
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมระหว่างปี
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	5,733,332	(92,322)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	-	-

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ราคาทุน/ราคาประเมินใหม่	ที่ดิน - ราคาทุน	ที่ดิน - ส่วนที่ตีราคา	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคารเข้า - ราคาทุน	(พันบาท)			รวม
				อาคาร - ส่วนที่ตีราคา	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	330,765	-	398,431	-	362,015	159,310	1,266,615
เพิ่มขึ้น	-	-	172	-	13,566	-	15,924
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	-	712,117	-	(44,588)	-	-	667,529
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	2,190	-	-	-	-
จำหน่าย	-	-	-	-	(7,398)	(10,257)	(17,655)
ตัดจำหน่าย	-	-	(136)	-	(329)	-	(465)
รายการขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	(38,204)	-	-	-	(38,204)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	330,765	712,117	362,453	(44,588)	367,854	149,053	1,893,744
เพิ่มขึ้น	-	-	-	-	2,499	-	3,344
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	1,185	-	-	-	-
จำหน่าย	-	-	-	-	(1,969)	-	(1,969)
ตัดจำหน่าย	-	-	(8,345)	-	(573)	-	(8,918)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	330,765	712,117	355,293	(44,588)	367,811	149,053	1,886,201

ค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

	ที่ดิน - ราคาทุน	ที่ดิน - ส่วนที่ตีราคา	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	อาคาร - ส่วนที่ตีราคา	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	230	-	306,426	-	331,470	133,047	-	771,173
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	10,666	(1,451)	17,558	9,580	-	36,353
กลับรายการค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารที่ตีเพิ่ม	-	-	-	(117,375)	-	-	-	(117,375)
จำหน่าย	-	-	-	-	(7,395)	(10,257)	-	(17,652)
ตัดจำหน่าย	-	-	(62)	-	(415)	-	-	(477)
รายการขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	(22,562)	-	-	-	-	(22,562)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	230	-	294,468	(118,826)	341,218	132,370	-	649,460
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	5,518	5,761	13,836	9,073	-	34,188
จำหน่าย	-	-	-	-	(1,923)	-	-	(1,923)
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,593)	-	(386)	-	-	(6,979)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	230	-	293,393	(113,065)	352,745	141,443	-	674,746

มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	ที่ดิน - ราคาทุน	ที่ดิน - ส่วนที่ตีราคา	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า - ราคาทุน	อาคาร - ส่วนที่ตีราคา (พันบาท)	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	330,535	-	92,005	-	30,545	26,263	16,094	495,442
ภายใต้การรมสิทธิ์ของบริษัท	330,535	712,117	67,985	74,238	26,636	16,683	16,090	1,244,284
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	330,535	712,117	67,985	74,238	26,636	16,683	16,090	1,244,284
ภายใต้การรมสิทธิ์ของบริษัท	330,535	712,117	61,900	68,477	15,066	7,610	15,750	1,211,455
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	330,535	712,117	61,900	68,477	15,066	7,610	15,750	1,211,455

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้หักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 653.3 ล้านบาท (2564: 618.9 ล้านบาท)

บริษัทมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 (ก่อนหักภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี) จำนวน 763.5 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทเปลี่ยนวิธีการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้รายการของที่ดินและอาคาร จากเดิมใช้วิธีการราคาทุนมาเป็นวิธีการตีราคาใหม่โดยใช้วิธีเปลี่ยนต้นทุนที่ผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2564 และนโยบายการบัญชีสำหรับวิธีการตีราคาใหม่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ง)

ที่ดินและอาคารได้รวมส่วนเกินทุนจากการตีราคา

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรม ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3 (พันบาท)	รวม
31 ธันวาคม 2565			
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน			
ที่ดินและอาคาร	1,173,029	1,184,875	1,184,875
31 ธันวาคม 2564			
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน			
ที่ดินและอาคาร	1,184,875	1,184,875	1,184,875

บริษัทจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกทุก 3 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุด ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบกับทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิสำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจบริษัท และใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของอาคาร ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบกับทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	2564 - 2565	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่
(ก) ที่ดิน		มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	12,000 - 315,000	(วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
(ข) อาคาร		มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	7,400 - 17,500	(วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเป็นมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุดในปี 2564 สุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

9 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	996,004	1,273,606
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(220,415)	(209,672)
สุทธิ	775,589	1,063,934

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	ณ วันที่
	1 มกราคม 2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2565
		(หมายเหตุ 24)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนเกินสุทธิของตราสารหนี้	945	1,132	-	2,077
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	392	(316)	-	76
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	28,982	(450)	-	28,532
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	3,174	(141)	-	3,033
สำรองเบี้ยประกันภัย	177,352	(69,852)	-	107,500
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น				
แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	88,159	(51,452)	-	36,707
สำรองค่าสินไหมทดแทน	176,427	46,586	-	223,013
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	51,316	204	(6,597)	44,923
ขาดทุนทางภาษีปีก่อน	746,804	(196,706)	-	550,098
อื่นๆ	55	(10)	-	45
รวม	1,273,606	(271,005)	(6,597)	996,004

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 24)		
		(พันบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	156,981	-	(1,293)	155,688
การเปลี่ยนแปลงในเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	52,691	-	12,036	64,727
รวม	209,672	-	10,743	220,415
สุทธิ	1,063,934	(271,005)	(17,340)	775,589

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 24)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนเกินสุทธิของตราสารหนี้	6,236	(5,291)	-	945
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,074	(682)	-	392
ค่าเผื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน	47,496	(18,514)	-	28,982
ค่าเผื่อการค้อยค่าของสินทรัพย์	46	3,128	-	3,174
สำรองเบี้ยประกันภัย	215,795	(38,443)	-	177,352
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น				
แต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	29,755	58,404	-	88,159
สำรองค่าสินไหมทดแทน	177,048	(621)	-	176,427
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	48,066	3,557	(307)	51,316
ขาดทุนทางภาษีปัจจุบัน	-	746,804	-	746,804
อื่นๆ	50	5	-	55
รวม	525,566	748,347	(307)	1,273,606

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 24)		
		(พันบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	-	156,981	156,981
การเปลี่ยนแปลงในเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	87,949	-	(35,258)	52,691
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	4,556	(4,556)	-	-
รวม	92,505	(4,556)	121,723	209,672
สุทธิ	433,061	752,903	(122,030)	1,063,934

ณ วันสิ้นปี 2565 บริษัทมีผลขาดทุนทางภาษีรวมจำนวน 38,360 ล้านบาทที่จะสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ในปี 2569 และ 2570 และได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบางส่วน ซึ่งผู้บริหารได้พิจารณาเกี่ยวกับการใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าว โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของบริษัทในอนาคตสำหรับระยะเวลา 5 ปี รวมถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่มีอยู่ และพิจารณาว่าอาจจะไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งจำนวน ผลกระทบทางภาษีของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้รวมจำนวน 6,801 ล้านบาทได้แสดงอยู่ในการกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

10 สินทรัพย์อื่น

	2565	2564
	(พันบาท)	
ลูกหนี้เชื้คคั้	505	536
ลูกหนี้เงินคั้งที่คั้วแทน	14,492	23,654
ลูกหนี้เงินคั้ประกััน	2,256	91,103
รวมลูกหนี้อื่น	17,253	115,293
หัก คั้เผื่อหนี้สงสั้ยะสุญ	(5,941)	(4,108)
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	11,312	111,185
ภัายัซ็อยัังไม่ถึงกั้หนด	75,100	58,962
คั้ณัายหนั้จ่ายลั้วหนั้	163,684	143,387
เงินมั้คั้จำและเงินประกััน	31,113	31,942
ลูกหนี้บริษั้ทกลัองคั้้มครอง	16,582	16,913
อื่น ๆ	75,979	71,209
รวม	373,770	433,598

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้อื่นแยกตามอายุ มีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
เกินกั้หนดชำระ		
ไม่เกิน 90 วัน	9,828	109,413
91 วัน ถึง 180 วัน	1,050	662
181 วัน ถึง 1 ปี	142	967
เกินกว่ 1 ปี	6,233	4,251
รวม	17,253	115,293
หัก คั้เผื่อหนี้สงสั้ยะสุญ	(5,941)	(4,108)
สุทธิ	11,312	111,185

11 หนี้จากสัญญาประกันภัย

	2565		2564	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ
	ประกันภัย		ประกันภัย	
	(พันบาท)			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น				
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	32,503,420	(293,219)	2,273,946	(15,669)
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	190,678	(7,144)	468,875	(28,083)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	32,694,098	(300,363)	2,742,821	(43,752)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	3,128,056	(57,875)	4,961,542	(127,881)
รวม	35,822,154	(358,238)	7,704,363	(171,633)
				7,532,730

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดรวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์ COVID-19 (ก่อนส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ) จำนวน 30,137 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 653 ล้านบาท) เป็นกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 ที่ได้ออกไปก่อนหน้านี้ และได้สิ้นสุดความคุ้มครองแล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2565 อย่างไรก็ตามผู้ถือกรมธรรม์ยังคงสามารถยื่นเคลมได้ภายในกรอบระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

11.1 ถ้าวางค่าสินไหมทดแทน

	2565		2564	
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอาประกันภัยต่อ สุทธิ	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอาประกันภัยต่อ สุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,742,821	(43,752)	2,087,831	(27,812)
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	38,753,143	(430,133)	13,825,063	(331,755)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(8,801,866)	173,522	(13,170,073)	315,815
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	32,694,098	(300,363)	2,742,821	(43,752)
				2,699,069

11.2 ถ้าวางเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ณ วันที่ 1 มกราคม	4,961,542	(127,881)	4,833,661	4,965,410	(148,543)	4,816,867
เบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี	6,465,375	(133,682)	6,331,693	10,215,857	(348,609)	9,867,248
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(8,298,861)	203,688	(8,095,173)	(10,219,725)	369,271	(9,850,454)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,128,056	(57,875)	3,070,181	4,961,542	(127,881)	4,833,661

ไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เนื่องจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดประมาณการ โดยบริษัทต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยัง
ถือเป็นรายได้

11.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

11.3.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุปีที่รายงาน	ก่อนและ ในปี 2555	2556	2557	2558	2559	2560 (พันบาท)	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน												
ณสิ้นปีอุบัติเหตุ	7,880,566	5,419,680	5,942,852	6,530,201	6,224,871	5,544,235	5,658,075	6,691,241	5,919,377	13,834,601	38,637,435	
หนึ่งปีถัดไป	7,807,320	5,795,346	6,264,586	6,988,482	6,518,281	5,650,139	5,987,513	6,893,626	5,924,438	13,311,630	-	
สองปีถัดไป	7,185,965	5,310,168	5,673,126	6,464,684	6,195,537	5,696,217	6,075,547	6,891,464	6,020,349	-	-	
สามปีถัดไป	7,240,246	5,204,229	5,631,685	6,160,301	6,177,238	5,695,001	5,974,032	7,200,175	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	7,254,373	5,194,432	5,310,277	6,124,599	6,171,927	5,679,705	6,072,066	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	7,245,844	4,877,113	5,255,215	6,120,537	6,151,395	5,616,483	-	-	-	-	-	
หกปีถัดไป	7,433,767	4,824,837	5,251,618	6,104,143	6,286,916	-	-	-	-	-	-	
เจ็ดปีถัดไป	7,252,034	4,821,274	5,246,758	6,042,557	-	-	-	-	-	-	-	
แปดปีถัดไป	7,305,592	4,809,693	5,238,469	-	-	-	-	-	-	-	-	
เก้าปีถัดไป	7,303,146	4,801,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
สิบปีถัดไป	7,303,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	7,303,146	4,801,742	5,238,469	6,042,557	6,286,916	5,616,483	6,072,066	7,200,175	6,020,349	13,311,630	38,637,435	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(7,303,146)	(4,796,712)	(5,235,175)	(6,038,723)	(6,282,038)	(5,611,816)	(6,064,001)	(7,187,211)	(5,988,010)	(12,874,208)	(12,874,208)	
รวม	-	5,030	38	3,834	4,878	4,667	8,065	12,964	32,339	437,422	32,026,159	32,538,652
ค่าใช้ในการจัดการสินไหมที่ไม่สามารถจัดสรรได้												60,400
ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทน												95,046
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ												32,694,098

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีบัญชี/ปีพิจารณา	ก่อนและ ในปี 2555	2556	2557	2558	2559	2560 (พันบาท)	2561	2562	2563	2564	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน											
ณ สิ้นปีบัญชี	7,880,566	5,419,680	5,942,852	6,530,201	6,224,871	5,544,235	5,658,075	6,691,241	5,919,377	13,834,601	
หนี้สูญได้ไป	7,807,320	5,795,346	6,264,586	6,988,482	6,518,281	5,650,139	5,987,513	6,893,626	5,924,438	-	
สูญได้ไป	7,185,965	5,310,168	5,673,126	6,464,684	6,195,537	5,696,217	6,075,547	6,891,464	-	-	
สามปีถัดไป	7,240,246	5,204,229	5,631,685	6,160,301	6,177,238	5,695,001	5,974,032	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	7,254,373	5,194,432	5,310,277	6,124,599	6,171,927	5,679,705	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	7,245,844	4,877,113	5,255,215	6,120,537	6,151,395	-	-	-	-	-	
หกปีถัดไป	7,433,767	4,824,837	5,251,618	6,104,143	-	-	-	-	-	-	
เจ็ดปีถัดไป	7,252,034	4,821,274	5,246,758	-	-	-	-	-	-	-	
แปดปีถัดไป	7,305,592	4,809,693	-	-	-	-	-	-	-	-	
เก้าปีถัดไป	7,303,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	7,303,146	4,809,693	5,246,758	6,104,143	6,151,395	5,679,705	5,974,032	6,891,464	5,924,438	13,834,601	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(7,245,793)	(4,803,153)	(5,242,864)	(6,098,035)	(6,154,032)	(5,687,312)	(5,986,796)	(6,951,665)	(5,813,523)	(11,456,252)	
รวม	57,353	6,540	3,894	6,108	(2,637)	(7,607)	(12,764)	(60,201)	110,915	2,378,349	2,479,950
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่ไม่สามารถ จัดสรรได้											41,236
ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทน											221,635
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ											2,742,821

11.3.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่ยังค้าง	ก่อนและ ในปี 2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561 (พันบาท)	2562	2563	2564	2565	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน												
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	7,808,523	5,318,697	5,864,506	6,426,412	6,113,700	5,423,180	5,460,724	6,521,013	5,843,949	13,307,597	38,113,976	
หนึ่งปีถัดไป	7,744,988	5,678,193	6,176,289	6,873,260	6,399,635	5,487,885	5,871,092	6,825,179	5,872,499	13,347,983	-	
สองปีถัดไป	7,115,180	5,192,061	5,584,550	6,350,005	6,077,314	5,586,745	5,959,563	6,822,957	5,915,047	-	-	
สามปีถัดไป	7,168,935	5,091,189	5,543,973	6,045,435	6,058,815	5,584,792	5,858,497	6,904,740	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	7,182,852	5,083,553	5,222,494	6,009,701	6,055,949	5,570,861	5,804,267	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	7,172,987	4,766,313	5,167,395	6,005,614	6,035,394	5,465,300	-	-	-	-	-	
หกปีถัดไป	7,362,938	4,714,021	5,163,696	5,989,195	6,034,394	-	-	-	-	-	-	
เจ็ดปีถัดไป	7,039,983	4,710,466	5,158,778	5,809,866	-	-	-	-	-	-	-	
แปดปีถัดไป	7,095,165	4,698,856	5,002,325	-	-	-	-	-	-	-	-	
เก้าปีถัดไป	7,091,041	4,565,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
สิบปีถัดไป	7,091,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	7,091,041	4,565,852	5,002,325	5,809,866	6,034,394	5,465,300	5,804,267	6,904,740	5,915,047	13,347,983	38,113,976	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(7,091,041)	(4,560,840)	(4,999,031)	(5,806,070)	(6,029,731)	(5,460,831)	(5,796,388)	(6,892,237)	(5,864,074)	(12,769,193)	(6,547,066)	
รวม	-	5,012	3,294	3,796	4,663	4,469	7,879	12,503	50,973	578,790	31,566,910	32,238,289
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่ไม่สามารถจัดสรรได้												60,400
ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทน												95,046
รวมค่าสินไหมทดแทนสุทธิ												32,393,735

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีบัญชี/ปีงบประมาณ	ก่อนและ ในปี 2555	2556	2557	2558	2559	2560 (พันบาท)	2561	2562	2563	2564	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน											
ณ สิ้นปีบัญชี	7,808,523	5,318,697	5,864,506	6,426,412	6,113,700	5,423,180	5,460,724	6,521,013	5,843,949	13,307,597	
หักปีถัดไป	7,744,988	5,678,193	6,176,289	6,873,260	6,399,635	5,487,885	5,871,092	6,825,179	5,872,499	-	
สองปีถัดไป	7,115,180	5,192,061	5,584,550	6,350,005	6,077,314	5,586,745	5,959,563	6,822,957	-	-	
สามปีถัดไป	7,168,935	5,091,189	5,543,973	6,045,435	6,058,815	5,584,792	5,858,497	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	7,182,852	5,083,553	5,222,494	6,009,701	6,055,949	5,570,861	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	7,172,987	4,766,313	5,167,395	6,005,614	6,035,394	-	-	-	-	-	
หกปีถัดไป	7,362,938	4,714,021	5,163,696	5,989,195	-	-	-	-	-	-	
เจ็ดปีถัดไป	7,039,983	4,710,466	5,158,778	-	-	-	-	-	-	-	
แปดปีถัดไป	7,095,165	4,698,856	-	-	-	-	-	-	-	-	
เก้าปีถัดไป	7,091,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	7,091,041	4,698,856	5,158,778	5,989,195	6,035,394	5,570,861	5,858,497	6,822,957	5,872,499	13,307,597	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(7,033,689)	(4,692,315)	(5,154,934)	(5,983,087)	(6,038,662)	(5,578,506)	(5,871,261)	(6,883,629)	(5,764,658)	(10,972,791)	
รวม	57,352	6,541	3,844	6,108	(3,268)	(7,645)	(12,764)	(60,672)	107,841	2,334,806	2,432,143
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่ไม่สามารถ จัดสรรได้											41,236
ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทน											225,690
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ											2,699,069

12 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	2565	2564
	(พันบาท)	
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	22,296	15,166
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	47,930	116,272
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	66,435	15,712
รวม	136,661	147,150

13 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
ผลประโยชน์หลังออกจากราน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	202,711	234,928
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	21,902	21,651
รวม	224,613	256,579

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากราน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	22,503	18,046
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1,643	7,116
รวม	24,146	25,162

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2565	2564
	(พันบาท)	
รวมในกำไรสะสม		
ณ 1 มกราคม	(7,080)	(8,306)
รับรู้ระหว่างปี	26,390	1,226
ณ 31 ธันวาคม	19,310	(7,080)

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	234,928	224,805
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,131	14,049
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5,847	3,996
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ผลขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	1,146	-
	<u>24,124</u>	<u>18,045</u>

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(1,544)	(4,505)
ข้อสมมติทางการเงิน	(14,615)	(17,424)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(16,828)	20,395
	<u>(32,987)</u>	<u>(1,534)</u>
ผลประโยชน์จ่าย	<u>(23,354)</u>	<u>(6,388)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u><u>202,711</u></u>	<u><u>234,928</u></u>

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

	2565	2564
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	21,651	15,527
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,665	1,549
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	414	245
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,436)	5,322
	1,643	7,116
ผลประโยชน์จ่าย	(1,392)	(992)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	21,902	21,651

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2565	2564
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.2	2.6
อัตราขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.0	5.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	2.5 - 26.5	2.5 - 24.5
อัตราการเพิ่มขึ้นของราคาทอง	2.6	2.2

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 14.0 ปี (2564: 15.0 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	โครงการผลประโยชน์			โครงการผลประโยชน์		
		หลังจากออกจากงาน			หลังจากออกจากงาน	
		และผลประโยชน์			และผลประโยชน์	
	การเปลี่ยนแปลง	ระยะยาวอื่น	การเปลี่ยนแปลง		ระยะยาวอื่น	
	ในสมมติฐาน	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ในสมมติฐาน		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
		(พันบาท)			(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
อัตราคิดลด	+1%	(20,635)	-1%		24,170	
อัตราขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	22,761	-1%		(19,727)	
อัตรการหมุนเวียนของพนักงาน	+10%	(7,726)	-10%		8,230	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
อัตราคิดลด	+1%	(24,927)	-1%		29,390	
อัตราขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	27,381	-1%		(23,615)	
อัตรการหมุนเวียนของพนักงาน	+10%	(9,193)	-10%		9,841	

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

14 หนี้สินอื่น

	2565	2564
	(พันบาท)	
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	901,144	791,090
ค่านายหน้าค้างจ่าย	80,393	119,676
เจ้าหนี้ตั้งพัก - ค่าเบี่ยประกันภัยรับ	110,111	182,063
เจ้าหนี้อื่น	30,172	47,132
เจ้าหนี้เงินวางประกัน	36,322	39,780
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	22,121	22,679
เจ้าหนี้คปภ. - ค่าปรับ	250,070	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยค้างจ่าย	26,656	50,284
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยค้างจ่าย	6,965	11,654
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	1,484	2,973
อื่น ๆ	61,281	76,349
รวม	1,526,719	1,343,680

15 สัญญาเช่า

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคาร	35,150	58,839
อุปกรณ์	1,978	2,774
ยานพาหนะ	3,823	8,657
รวม	40,951	70,270

ในปี 2565 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10.9 ล้านบาท (2564: 42.1 ล้านบาท)

16 ทูนอนรอนหุ้น

	มุลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2565		2564	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		200,000	200,000	200,000	200,000
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1	200,000	200,000	200,000	200,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1	200,000	200,000	200,000	200,000

ส่วนเกินมุลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามุลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมุลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมุลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

17 สำรองตามกฎหมาย

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดินและอาคารที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

18 รายได้จากการลงทุนสุทธิ

	2565	2564
	(พันบาท)	
ดอกเบี้ยรับ	42,023	150,467
เงินปันผลรับ	110	86,683
	42,133	237,150
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน	(29)	(1,051)
รวม	42,104	236,099

19 กำไรจากเงินลงทุน

	2565	2564
	(พันบาท)	
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	11,110	487,351
กำไรจากการด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	92,384
รวม	11,116	579,735

20 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	320,365	356,172
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	213,025	243,041*
ค่าภาษีอากร	3,381	3,506
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(2,475)	851
ค่าปรับตามคำสั่งปปก.	250,070	-
อื่น ๆ	472,843	544,235
รวม	1,257,209	1,147,805

* ได้รวมขาดทุนจากการด้อยค่าจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่จำนวน 16 ล้านบาท

21 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	2565	2564
	(พันบาท)	
ผู้บริหาร		
เงินเดือน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	37,375	42,445
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,069	5,273
รวม	39,444	47,718
พนักงานอื่น		
เงินเดือน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	525,773	595,578
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	20,434	12,773
อื่น ๆ	56,427	69,382
รวม	602,634	677,733
รวม	642,078	725,451

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง อัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

22 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	37,976,989	13,107,984
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	642,078	725,451
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,013,285	1,597,113
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	154,606	182,430
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	213,025	243,041
ค่าส่งเสริมการขาย	232,429	375,484
ค่าปรับตามคำสั่งปปก.	250,070	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	242,553	174,670
รวม	40,725,035	16,406,173

23 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือการรับประกันวินาศภัย และบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในระหว่างปีปัจจุบันบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ (พันบาท)	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด*	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	151,192	30,021	5,522,869	761,293	6,465,375
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(47,556)	(16,693)	(26,154)	(43,279)	(133,682)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	103,636	13,328	5,496,715	718,014	6,331,693
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้สุทธิลดลง (เพิ่ม) จากปีก่อน	20,355	(146)	1,473,451	269,821	1,763,481
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	123,991	13,182	6,970,166	987,835	8,095,174
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21,596	8,201	3,095	19,367	52,259
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	145,587	21,383	6,973,261	1,007,202	8,147,433
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	22,775	2,541	4,747,557	33,408,802	38,181,675
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	36,520	4,202	831,509	141,054	1,013,285
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,403	1,316	135,302	1,638	139,669
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	97,891	-	97,891
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	60,698	8,069	5,812,259	33,551,494	39,432,520
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					1,257,209
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					40,689,729
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(32,542,296)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					42,104
กำไรจากเงินลงทุน					11,116
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม					(5)
รายได้อื่น					38,638
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น - เงินสมทบ					(39,861)
ต้นทุนทางการเงิน					(1,232)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)					2,247
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้					(32,489,289)
หัก ภาษีเงินได้					(269,712)
ขาดทุนสำหรับปี					(32,759,001)

*รวมค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์ COVID-19 ที่เกิดขึ้นระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ (พันบาท)	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด*	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	186,942	25,573	8,144,170	1,859,172	10,215,857
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	(52,425)	(12,905)	(31,395)	(251,884)	(348,609)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	134,517	12,668	8,112,775	1,607,288	9,867,248
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สุทธิลดลง (เพิ่ม) จากปีก่อน	(2,824)	(72)	74,090	(87,988)	(16,794)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	131,693	12,596	8,186,865	1,519,300	9,850,454
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	26,590	5,653	4,529	55,755	92,527
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	158,283	18,249	8,191,394	1,575,055	9,942,981
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	16,470	2,371	4,621,049	8,693,086	13,332,976
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	44,894	3,523	1,272,110	276,587	1,597,114
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,311	1,160	163,734	6,853	173,058
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	96,975	-	96,975
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	62,675	7,054	6,153,868	8,976,526	15,200,123
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					1,147,805
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					16,347,928
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(6,404,947)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					236,099
กำไรจากเงินลงทุน					579,735
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม					91,908
รายได้อื่น					48,040
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น - เงินสมทบ					(56,684)
ต้นทุนทางการเงิน					(1,562)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)					186
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้					(5,507,225)
บวก รายได้ภาษีเงินได้					753,413
ขาดทุนสำหรับปี					(4,753,812)

*รวมค่าสินไหมทดแทนของผลิตภัณฑ์ COVID-19 ที่เกิดขึ้นระหว่างปี

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น (พันบาท)	รวมส่วนงาน	ไม่ได้ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	54,919	9,619	432,712	577,304	1,074,554	6,190,526	7,265,080
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	66,133	10,413	647,947	472,938	1,197,431	10,520,577	11,718,008
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	191,978	13,382	5,146,811	31,456,985	36,809,156	943,698	37,752,854
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	224,019	11,419	6,157,561	2,387,079	8,780,078	741,235	9,521,313

24 ภาษีเงินได้ (รายได้)

ภาษีเงินได้ (รายได้) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		-	-
ภาษีปีก่อนที่บันทึกค่า (สูง) ไป		-	(220)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	9	271,005	(752,903)
อื่น ๆ		(1,293)	(289)
รวม		269,712	(753,412)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2565			2564		
	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิภาษี	ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางภาษี	สุทธิภาษี
	(พันบาท)					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	786,354	(157,271)	629,083
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	60,178	(12,036)	48,142	(176,290)	35,258	(141,032)
	32,987	(6,597)	26,390	1,534	(307)	1,227
รวม	93,165	(18,633)	74,532	611,598	(122,320)	489,278

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(32,489,289)		(5,507,225)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ของประเทศไทย	20.0	(6,497,858)	20.0	(1,101,445)
ภาษีปีก่อนที่บันทึกค่า (สูง) ไป		-		(220)
รายได้ที่ได้รับยกเว้นทางภาษี		-		(7,489)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		504		1,278
ค่าใช้จ่ายที่ใช้สิทธิทางภาษีได้เพิ่ม		-		(10)
ปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติ ที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้ในอนาคต		320,012		-
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		6,447,054		354,474
รวม	0.8	269,712	13.7	753,412

25 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารหนี้	(2,247)	(186)
รวม	<u>(2,247)</u>	<u>(186)</u>

26 ขาดทุนต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากขาดทุนสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท / พันหุ้น)	
ขาดทุนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ชั้นพื้นฐาน)	<u>(32,759,001)</u>	<u>(4,753,812)</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>
ขาดทุนต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	<u>(163.80)</u>	<u>(23.77)</u>

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นร้อยละ 25.02 และมีกรรมกรร่วมกัน

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
ผลตอบแทนระยะสั้น	38,511	43,867
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,069	5,273
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1,539	1,730
รวม	<u>42,119</u>	<u>50,870</u>

28 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและประกันภัย

28.1 นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

28.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัท คือการเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่และความรุนแรงของภัยที่บริษัทรับโอนความเสี่ยง ทั้งจากภัยธรรมชาติ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของปัญหาสิ่งแวดล้อม การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายสูงกว่าข้อสมมติที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง บริษัทจึงได้วางหลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยอย่างละเอียดและรอบคอบ มีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยพิจารณาจากสถิติข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุและอัตราสินไหมของรถยนต์แต่ละประเภทมาเทียบกับข้อมูลของอุตสาหกรรม อีกทั้งยังมีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น จากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่เพิ่มขึ้นของภาครัฐทำให้บริษัทมีโอกาสเติบโตจากการรับประกันภัยโครงการต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น บริษัทจึงต้องมีการกำหนดและทบทวนแนวทางการรับประกันภัยสำหรับโครงการเหล่านี้โดยเฉพาะเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและความเสี่ยงภัยที่แท้จริง

ด้านการจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจัดการสินไหมทดแทน กำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ปรับปรุงมาตรฐานการจัดการสินไหมให้มีความรัดกุม เป็นธรรมและคล่องตัวมาก โดยได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทจะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง บริษัทได้มีการจัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปีและวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย โดยเน้นบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท

นอกจากนี้ ความเสี่ยงภัยอันอาจเกิดจากความรุนแรงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ก็เป็นปัจจัยเสี่ยงอีกข้อหนึ่งที่ไม่สามารถมองข้ามได้ เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของบริษัทได้ ดังนั้น บริษัทจึงจัดให้มีการกระจายความเสี่ยงภัย ตามหลักวิชาการของการประกันภัย เพื่อให้บริษัทมีความสามารถรองรับเหตุการณ์ ความเสียหายใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น เช่น อุทกภัย วาตภัย พื้ดินภัยต่าง ๆ โดยมีการจัดซื้อสัญญาประกันภัยต่อ “Excess of Loss” เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยโอนความรับผิดชอบให้กับผู้รับประกันต่อ

ความเสี่ยงในสินไหมทดแทน

ความเสี่ยงในสินไหมทดแทนหมายถึงความเสี่ยงที่ความถี่หรือความรุนแรงของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ตั้งข้อสมมติไว้ในขณะที่กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัทได้รักษามาตรฐานในการรับประกันภัยเพื่อกำหนดการรับประกันภัยของผู้สมัครเอาประกันภัย อีกทั้งยังได้ติดตามแนวโน้มของสินไหมทดแทนอย่างสม่ำเสมอ โดยสินไหมทดแทนที่มีขนาดใหญ่จะถูกจัดการโดยการกำหนดระดับความเสี่ยงภัยส่วนที่รับไว้เอง ซึ่งระดับความเสี่ยงภัยที่กำหนดไว้ดังกล่าวจะมีความแตกต่างกันในแต่ละธุรกิจ โดยกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมีระดับความเสี่ยงเกินกว่าที่กำหนดจะถูกเอาประกันภัยต่อโดยบริษัทประกันภัยอื่นๆ อีกทั้งบริษัทได้มีการจัดทำการศึกษาการทบทวนการทำให้กำไรของสินค้าโดยการพิจารณา Loss Ratio เพื่อให้แน่ใจว่าสินค้านั้นมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

28.3 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการรับประกันภัยก่อนและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อแยกตามประเภทของการรับประกันภัยที่สำคัญ โดยแสดงตามมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย สรุปได้ดังต่อไปนี้

	2565		2564	
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ (พันบาท)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
ประเภทการรับประกันภัย				
อัคคีภัย	6,569	3,179	3,998	3,386
ภัยทางทะเลและขนส่ง	1,540	789	1,650	678
รถยนต์	2,410,557	2,410,557	1,896,429	1,896,428
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	103,564	97,544	129,735	118,346
เบ็ดเตล็ด	30,171,868	29,881,666	711,009	680,231
รวม	<u>32,694,098</u>	<u>32,393,735</u>	<u>2,742,821</u>	<u>2,669,069</u>

	2565		2564	
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
ประเภทการรับประกันภัย				
อัคคีภัย	62,397	42,749	85,745	63,104
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,821	3,117	6,030	2,971
รถยนต์	2,625,403	2,619,775	4,103,257	4,093,227
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	279,293	263,855	311,546	290,268
เบ็ดเตล็ด	154,142	140,685	454,964	384,091
รวม	3,128,056	3,070,181	4,961,542	4,833,661

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

		2565	
		ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงก่อนการรับ ประกันภัยต่อเพิ่ม (ลด)	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงหลังการรับ ประกันภัยต่อเพิ่ม (ลด)
		(พันบาท)	
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม			
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	+ 10%	15,040	14,418
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม			
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	- 10%	(7,849)	(7,295)

		2564	
		ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงก่อนการรับ ประกันภัยต่อเพิ่ม (ลด)	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงหลังการรับ ประกันภัยต่อเพิ่ม (ลด)
		(พันบาท)	
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม			
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	+ 10%	846,797	832,780
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม			
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	- 10%	(841,694)	(827,677)

28.4 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสำรองเงินกองทุนของบริษัทต่ำกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ปัจจุบันฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างการจัดทำแผนแก้ไขสถานะเงินกองทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

28.5 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทมีการลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งอายุตราสารส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี และกำหนดให้มีการติดตามอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่ลงทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ดังนั้นผลกระทบต่อมูลค่าตราสารจากอัตราดอกเบี้ยจึงไม่สูง นอกจากนี้ บริษัทจะประเมินผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าของตราสารที่ลงทุนโดยการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) เพื่อให้บริษัทกำหนดสัดส่วนและอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่ลงทุนอย่างเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

	2565				2564			
	อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตาม		อัตราดอกเบี้ย		ปรับขึ้นลงตาม		อัตราดอกเบี้ย	
	อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)								
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,307,139	-	40,389	2,347,528	1,421,208	335,788	41,107	1,798,103
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	441,412	441,412	-	-	670,560	670,560
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	358,238	358,238	-	-	171,633	171,633
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	111,220	111,220	-	-	211,851	211,851
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	1,204,048	330,774	1,534,822	-	5,680,844	291,654	5,972,498
เงินให้กู้ยืม	-	266	-	266	-	261	-	261
หนี้สิน								
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	-	35,822,154	35,822,154	-	-	7,704,363	7,704,363
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	136,661	136,661	-	-	147,150	147,150
2565								
เกิน 1 ปี								
แต่ภายใน								
ภายใน 1 ปี								
5 ปี								
หลังจาก 5 ปี								
(พันบาท)								
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	397,062	806,956	-	1,204,048	2.32			
เงินให้กู้ยืม	5	261	-	266	3.38			

		2564			
		เกิน 1 ปี			
		แต่ภายใน			
	ภายใน 1 ปี	5 ปี	หลังจาก 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย
			(พันบาท)		ถัวเฉลี่ย
					(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	335,788	-	-	335,788	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,042,982	2,023,563	614,299	5,680,844	2.71
เงินให้กู้ยืม	61	200	-	261	3.91

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ไม่มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ เนื่องจากตราสารหนี้ที่ถือเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีอายุไม่เกิน 1 ปี

28.6 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการซื้อสินค้าและการขายสินค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งรายการดังกล่าวจะมีอายุไม่เกินหนึ่งปี เพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันที่รายงานเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการซื้อและขายสินค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศในงวดถัดไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสกุลเงินเหรียญสหรัฐ	-	102
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสกุลเงินตราต่างประเทศอื่น	-	2
ตราสารทุนสกุลเงินเหรียญสหรัฐ	-	-
ตราสารทุนสกุลเงินตราต่างประเทศอื่น	-	301
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	-	405
 สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	 -	 -
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	-	405

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแข็งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินซึ่งกำหนดด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้ การวิเคราะห์ข้างต้นตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ และไม่คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อยอดขายและยอดซื้อที่คาดการณ์ไว้

2565			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี
	การแข่งค่า	การอ่อนค่า	การแข่งค่า
	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
(พันบาท)			
สกุลเงินต่างประเทศ	-	-	-

2564			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี
	การแข่งค่า	การอ่อนค่า	การแข่งค่า
	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
(พันบาท)			
สกุลเงินต่างประเทศ	(4)	4	(16)

28.7 ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุน

บริษัทลงทุนในตราสารทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว ซึ่งมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอตราสารทุนอาจมีความผันผวนขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของราคาตลาด ดังนั้นบริษัทจำเป็นต้องบริหารความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารทุนอย่างระมัดระวังเพื่อดำรงระดับเงินทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับตามความต้องการของบริษัทตลอดเวลา ตลอดจนเป็นไปตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแล ทั้งนี้บริษัทได้มีการติดตามความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2565 บริษัทได้ลดความเสี่ยงการลงทุนตราสารทุนเพื่อให้สอดคล้องกับเงินกองทุนของบริษัทที่ลดลงต่อเนื่อง โดยที่บริษัทได้ดำเนินการทยอยขายตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ทั้งหมดในปี 2565

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของสมเหตุสมผลของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกองทุนที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์และส่งผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้

2565			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น
	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2
(พันบาท)			
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	-
ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	-	-

2564			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น
	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2
(พันบาท)			
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	186 (186)
ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	-	5 (5)

28.8 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทจึงได้จัดการความเสี่ยงโดยการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกตัวแทน โดยพิจารณาสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทเป็นผู้กำหนด นอกจากนี้ ยังได้มีการพิจารณา “Credit Rating” ทั้งการประกันภัยต่อและการลงทุนโดยบริษัท

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท Tris และ Fitch

	2565 (พันบาท)			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	873,585	-	-	873,585
ตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับเครดิต	-	-	-	-
อันดับเครดิต AAA	65,000	-	-	65,000
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	27,000	-	-	27,000
อันดับเครดิต A- ถึง A+	100,000	-	-	100,000
อันดับเครดิต BBB และน้อยกว่า	-	-	281,281	281,281
มูลค่าตามบัญชี	1,065,585	-	281,281	1,346,866
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	(142,814)	(142,818)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,065,581	-	138,467	1,204,048

	2564 (พันบาท)			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	829,334	-	-	829,334
ตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับเครดิต				
อันดับเครดิต AAA	-	-	-	-
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	-	-	-	-
อันดับเครดิต A- ถึง A+	-	-	-	-
อันดับเครดิต BBB และน้อยกว่า	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	829,334	-	-	829,334
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,571,949	-	-	2,571,949
ตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับเครดิต				
อันดับเครดิต AAA	565,000	-	-	565,000
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	424,423	-	-	424,423
อันดับเครดิต A- ถึง A+	1,153,923	-	-	1,153,923
อันดับเครดิต BBB และน้อยกว่า	-	-	281,281	281,281
มูลค่าตามบัญชี	4,715,295	-	281,281	4,996,576
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,251)	-	(142,814)	(145,065)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,713,044	-	138,467	4,851,511

28.9 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ความเสี่ยงสภาพคล่องเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ดังนั้น นอกจากการถือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด บริษัทยังเน้นให้ความสำคัญกับสภาพคล่องในการตัดสินใจลงทุน โดยเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สามารถขายเปลี่ยนมือได้ในตลาดรอง (Secondary market) หรือสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดอายุได้ เช่น เงินฝากประจำ เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการจ่ายชำระหนี้ระยะสั้นในส่วนที่ไม่สามารถประมาณการได้ล่วงหน้า

ในปี 2565 บริษัทได้พยายามบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัท เช่น มีการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์ในสัดส่วนที่สูงกว่าปี 2564 รวมถึงไม่ลงทุนเพิ่มในตราสารที่อาจมีสภาพคล่องต่ำ เมื่อต้องการขายเปลี่ยนมือเป็นเงินสด เช่น หุ้นกู้เอกชน

การวิเคราะห์สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากรับประกันภัยต่อ ตามข้อมูลที่คาดว่าจะครบกำหนด มีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	31,641,530	2,517,947
เกินกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	735,019	173,425
เกินกว่า 5 ปี	17,186	7,697
รวม	<u>32,393,735</u>	<u>2,699,069</u>

28.10 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	330,774	330,774
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-

	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	11,947	839,748	269,292	1,120,987
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารอนุพันธ์				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-

การวัดมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 1 สำหรับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ข) บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับหน่วยลงทุนที่ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยบริษัทจัดการกองทุน
- ค) มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า
- ง) บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- จ) พิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด

ฉ) เงินฝากสถาบันการเงินและตั๋วเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

ช) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและไม่มีความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของการให้สินเชื่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณโดยใช้วิธีหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้แก่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้อื่น มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมยกเว้นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาอ้างอิงจากสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงานและได้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมในหมายเหตุข้อ 7

29 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

29.1 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้วางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	2565		2564	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	<u>15,432</u>	<u>14,000</u>	<u>15,716</u>	<u>14,000</u>

- 29.2 บริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	2565		2564	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	<u>834,865</u>	<u>827,600</u>	<u>1,137,089</u>	<u>1,112,600</u>

30 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน		
- เงินเบิกเกินบัญชี	10,000	20,000
- การใช้ไฟฟ้าและวิทยุสื่อสาร	2,000	2,000
- การปล่อยตัวผู้ต้องหาตามสัญญาประกันภัยรถยนต์	200	200
- หนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร	<u>5,300</u>	<u>3,334</u>
รวม	<u>17,500</u>	<u>25,534</u>

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้วางพันธบัตรรัฐบาลและสลากออมทรัพย์ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 1.58 ล้านบาท (2564: 2.4 ล้านบาท) เป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันตัวกรณีที่อยู่อาประกันที่ เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และสลากออมทรัพย์ จำนวน 11.0 ล้านบาท ได้วางไว้กับสถาบันการเงิน ตามข้อตกลงทางการค้าปกติของบริษัท

31 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดสะสมเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	2565	2564
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	274,287	248,860
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	16,039	25,427
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>290,326</u>	<u>274,287</u>

32 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(ก) ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

	2565	2564
	(ล้านบาท)	
ภายในหนึ่งปี	7,562	6,242
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,357	5,653
รวม	<u>8,919</u>	<u>11,895</u>

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงานและบริการอื่น ๆ

(ข) ภาระผูกพันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารจำนวน 6.07 ล้านบาท (2564: 4.6 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีคดีถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องรวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 626.6 ล้านบาท (2564: 631.4 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้บันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 191.6 ล้านบาท (2564: 164.2 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงิน ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทบันทึกนั้นมีจำนวนเพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

34 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	สัญญาประกันภัย

*มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เริ่มมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่องสัญญาประกันภัย ได้อนุญาตให้บริษัทประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 กำหนด สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เป็นการชั่วคราว โดยให้อธิบายปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จนกระทั่งมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้ในปี 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับ คำนิยาม การจัดประเภทรายการ การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปี que เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการทางสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันของสิทธิและการะผูกพันของผู้รับประกันภัยที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ซึ่งปรับด้วยความเสี่ยงแล้ว ประกอบด้วยประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดเจนสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรจากการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้ตลอดระยะเวลาที่ให้ความคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญารับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครอง โดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ให้ บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าใจเงื่อนไขที่กำหนด

บริษัทสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมของหนี้สินสัญญาประกันภัยจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเข้าในกำไรสะสมของโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันเปลี่ยนผ่าน

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนองบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

เอกสารแนบ 1

1.1 รายละเอียดของกรรมการ

รายละเอียดคณะกรรมการบริษัท อยู่ในหัวข้อ คณะกรรมการบริษัท

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่บริหาร

รายละเอียดเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ในหัวข้อ เจ้าหน้าที่บริหาร

1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาวพรสวรรค์ วิริยะ

อายุ : 59 ปี

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กรกฎาคม 2565

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : 0.000425%

คุณวุฒิทางการศึกษาและประสบการณ์ :

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก
- แนวปฏิบัติสำหรับ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS 17 Guideline) (จำนวน 12 ชั่วโมง)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง : -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

1.4 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

นางโสภิตา เกียรติณิรมรุ่ง

อายุ : 44 ปี

ตำแหน่ง : เลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 10 พฤษภาคม 2561

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษาและประสบการณ์ :

- ปริญญาโท Master of Science (MS-IEC) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ตัน
- ปริญญาตรี Bachelor of Arts (Business English) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ตัน
- Board Reporting Program (BRP) รุ่น 17/2015 จัดโดย IOD
- Company Secretary Program (CSP) รุ่น 53/2013 จัดโดย IOD
- Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG) รุ่น 7/2013 จัดโดย IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :

2557 - 2561 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น/กิจการอื่น : ไม่มี

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ เลขานุการบริษัท

ເອກສາຣແບບ 2

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

ชื่อ-นามสกุล นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และหัวหน้าหน่วยงาน
บริหารความเสี่ยง

การศึกษา

ปี2550 : ปริญญาโท MBA. (IT SMART Program) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ปี2533 : ปริญญาตรี คณะบัญชี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ประสบการณ์การทำงาน

ปี2549- ปัจจุบัน ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ.สินมั่นคงประกันภัย

ปี2544 - 2549 ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ.สินมั่นคงประกันภัย

ประวัติการอบรม

- การทดสอบระบบฐานข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย (Industry Wide Test: IWT)
- สัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับโครงการจัดทำกรอบแนวทางประเมินการกำกับ
ผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ทำความเข้าใจกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2563)
- เจาะประเด็นภาษีมูลค่าเพิ่มในและนอกราชอาณาจักรและข้อหาหรือที่เกี่ยวข้อง
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)
- ข้อพิพาทแรงงาน-กฎหมายแรงงานที่นายจ้าง-ลูกจ้างควรรู้
- เรียนรู้-ใช้เป็นการบัญชีสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับ NPAEs

ເອກສາຣແບບ 4

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2565 มียอดเท่ากับ 1,211 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.68 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยยอดเงินลดลงจากปีที่แล้ว 32.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.64

รายละเอียด ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : พันบาท)

	ที่ดิน และอาคาร	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	รถยนต์	งานระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน	686,058	367,811	149,053	15,750	1,218,672
เพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	667,526	-	-	-	667,526
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	180,328	352,745	141,443	-	674,516
หัก สำรองเพื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	230	-	-	-	230
ราคาตามบัญชี – สุทธิ	1,173,026	15,066	7,610	15,750	1,211,452

ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการประกอบธุรกิจคือ ที่ดินและอาคาร บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินพร้อมอาคารที่ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันรวมทั้งที่ใช้เป็นที่ตั้งของสาขาของบริษัทฯ ที่ พิษณุโลก ชลบุรี นครราชสีมา สุราษฎร์ธานี หาดใหญ่ ขอนแก่น บางแค พระราม 3 อุดรธานี เทพารักษ์ เชียงใหม่ พัทลุง ภูเก็ต กระบี่ มุกดาหาร และ นครศรีธรรมราช

รายละเอียดของที่ดิน-อาคาร ที่ใช้เป็นอาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาดังนี้

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1 สำนักงานใหญ่ อาคารสินมั่นคงประกันภัย 313 ถ. ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	5 ไร่ 1 งาน 89.6 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	172.47	ไม่มี
2 สาขาดอนเมือง 683-684 ม.8 ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี		สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 67		ไม่มี
3 สาขาบางแค 995, 523 ถ.กาญจนาภิเษก แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ	32ตารางวา	เป็นเจ้าของ	6.59	ไม่มี
4 สาขารัตนาธิเบศร์ 9/7-8 ม. 5 ถ.ราชพฤกษ์ ต. บางรักน้อย อ.เมือง นนทบุรี		สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 68		ไม่มี
5 สาขาพระราม 3 966/9 ซ.วัดจันทร์ใน ถ.ประตู 1 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	1 งาน 91 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	25.68	ไม่มี
6 สาขาพิษณุโลก 116/3-4 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมือง พิษณุโลก	1 งาน 94.6 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.24	ไม่มี
7 สาขานครราชสีมา 867/10-11 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง นครราชสีมา	50 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.9	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
8 สาขาระยอง2 (ถนนสุขุมวิท) 171/2 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง จ.ระยอง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ย.67	-	ไม่มี
9 สาขาชลบุรี 90/353-356 ถ.สายเสม็ด-อ่างศิลา ต.เสม็ด อ.เมือง ชลบุรี จ.ชลบุรี	95.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	10.58	ไม่มี
10 สาขาสุราษฎร์ธานี 74/19-20 ม. 1 ถ.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ. เมือง สุราษฎร์ธานี	81.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.03	ไม่มี
11 สาขาหาดใหญ่ 374 ถ.สามชัย ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ สงขลา	51.2 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.01	ไม่มี
12 สาขาอุดรธานี 623-624 ม.7 ต.หมื่น อ.เมือง อุดรธานี	42 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.31	ไม่มี
13 สาขาเชียงใหม่ 134/2 ม.1 ถ.บุปเปอร์ไฮเวย์ ต.ท่าศาลา อ.เมืองเชียงใหม่ เชียงใหม่	1 งาน 20.7 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	12.07	ไม่มี
14 สาขานครสวรรค์ 282/10-11 ม.10 ถ.พหลโยธิน ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง นครสวรรค์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
15 สาขานครปฐม 171/5-6 ถ.เทศบาล ต.พระประโทน อ.เมือง จ.นครปฐม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี
16 สาขาพระนครศรีอยุธยา 138/11-12 ม.3 ต.ไผ่ลิง อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ม.ค. 66	-	ไม่มี
17 สาขาสุรินทร์ 82/115-6 ถ.สระโบรณ ต.ในเมือง อ.เมือง สุรินทร์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 67	-	ไม่มี
18 สาขาอุบลราชธานี 756/3 ถ.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง อุบลราชธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
19 สาขานครศรีธรรมราช 43/5-7 ถ. พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง นครศรีธรรมราช	-	เป็นเจ้าของ	15.94	ไม่มี
20 สาขามุกดาหาร 58/7-9 ถ.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมือง มุกดาหาร	-	เป็นเจ้าของ	13.74	ไม่มี
21 สาขาร้อยเอ็ด 306 ม.16 ต.เหนือเมือง อ.เมือง ร้อยเอ็ด	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 67	-	ไม่มี
22 สาขาตรัง 69/34-35 ถ.เพลินพิทักษ์ ต.ทับเที่ยง อ.เมือง ตรัง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 68	-	ไม่มี
23 สาขาอุตรดิตถ์ 761-761/1 ซ.สุขุมวิท 103 แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
24 สาขาหลังสวน 34/7 ถ.เขาเงิน ต.หลังสวน อ.หลังสวน ชุมพร	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 66	-	ไม่มี
25 สาขาเพชรบูรณ์ 9/15 ม.2 ต.ละเดียง อ.เมืองเพชรบูรณ์ เพชรบูรณ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
26 สาขาสุทิสรา 1303,1305 ถ. สุทิสราวิจิตร แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 23 ปี 3 เดือน ครบกำหนด ก.ย. 71	1.11	ไม่มี
27 สาขาเทพารักษ์ 2129 ม.7 ถ.เทพารักษ์ แขวงเทพารักษ์ เขตเมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ	2 งาน 51 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	30.71	ไม่มี
28 สาขาย่อยพังงา 68/16 ม.3 ต.ถ้ำน้ำผุด อ.เมืองพังงา จ.พังงา	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 66	-	ไม่มี
29 สาขาย่อยเกาะสมุย 12/80 ม.1 ต.แม่ไม้ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 67	-	ไม่มี
30 สาขาย่อยกาญจนบุรี 99 ถ.แสงชูโตใต้ ต.ท่าล้อ อ.ท่าม่วง จ.กาญจนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 67	-	ไม่มี
31 สาขาย่อยราชบุรี 122/9 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค.66	-	ไม่มี
32 สาขายะลา 47-49 ถ.เทศบาล1 ต.สะเตง อ.เมืองยะลา จ.ยะลา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
33 สาขาย่อยตาก 6/13 ถ.พหลโยธิน ต.หนองหลวง อ.เมืองตาก จ.ตาก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 67	-	ไม่มี
34 สาขาสระบุรี 413/4 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
35 สาขาพัทลุง 14 ถ.เวชรังษี ต.คูหาสวรรค์ อ. เมืองพัทลุง จ.พัทลุง	46.7 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.32	ไม่มี
36 สาขาย่อยสงขลา 593 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อยาง อ.เมืองสงขลา จ. สงขลา	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
37 สาขาย่อยสตูล 708/2 ม.4 ถ.ย่นตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมืองสตูล จ.สตูล	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 67	-	ไม่มี
38 สาขากระบี่ 50/10-11 ถ.ศรีพังงา ต.กระบี่ใหญ่ อ.เมืองกระบี่ กระบี่	62.2 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.42	ไม่มี
39 สาขากำแพงเพชร 146/23 ม.3 ถ.สายกำแพงเพชร-สุโขทัย ต.นครชุม อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย.66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
40 สาขาอยุธยาสุโขทัย 328/143 ม.9 ต.ปากแคว อ. เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด เม.ย. 67	-	ไม่มี
41 สาขาสกลนคร 39/7-8 ม.11 ถ.บ้านธาตุ ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมืองสกลนคร จ.สกลนคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 67	-	ไม่มี
42 สาขาบุรีรัมย์ 8/3-4 ถ.ปลัดเมือง ต.ในเมือง อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 67	-	ไม่มี
43 สาขาจันทบุรี 17/34-35 ม.3 ถ.รักศักดิ์มงคล ต.ท่าช้าง อ.เมืองจันทบุรี จ.จันทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
44 ที่ดิน-นครราชสีมา ต.ในเมือง อ.เมือง(หนองจะบก) จ. นครราชสีมา โฉนดเลขที่ 56586 เลขที่ดิน 1897	1 ไร่ 3 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	13	ไม่มี
45 ที่ดิน-ลาดกระบัง แขวงคลองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ โฉนดเลขที่ 5867 เลขที่ดิน 1	1 ไร่ 60 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	9.2	ไม่มี
46 ที่ดิน-อุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมือง อุบลราชธานี โฉนดเลขที่ 3940-3944 เลขที่ดิน 30-34	1 ไร่ 1 งาน 70 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	15.3	ไม่มี
47 สาขาเลย 28/3 ถ.มลิวรรณ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
48 สาขาเชียงราย 862/7-8 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน ต.เวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 68	-	ไม่มี
49 สาขาภินทรบุรี 81/8-9 ม.16 ถ.ทางหลวงหมายเลข 304 ต.เมืองเก่า อ.ภินทรบุรี จ.ปราจีนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี
50 สาขาชุมพร 51/4-5 ม.1 ถ.เพชรเกษม อ.เมืองชุมพร จ.ชุมพร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 68	-	ไม่มี
51 สาขาภูเก็ต 69/1-2 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต	38.1 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.06	ไม่มี
52 สาขาอยุธยาหาดใหญ่ใน 1139/7 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ สงขลา	26.9 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.94	ไม่มี
53 สาขาอยุธยาแฟชั่นไอซ์แลนด์-ฝั่งพระอาทิตย์ 2/587 - 589 ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
54 สาขาอยุธยาฟิวเจอร์พาร์คศรีลังกา 94 ห้อง PKT. BF. SHP003 ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปไตย อ.ธัญบุรี ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
55 สาขาอยุธยาเอสพลานาด ศูนย์การค้าเอสพลานาด ชั้น M แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม.	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 66	-	ไม่มี
56 สาขาอยุธยาเซ็นทรัลพระราม 2 128 หมู่ 6 ถ.พระรามที่ 2 แขวงสามตา เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
57 สาขาอยุธยาเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3 ห้อง K405 ชั้น 4 เลขที่ 79 ถ.สาทรประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 66	-	ไม่มี
58 สาขาหลักสี่ อาคารศูนย์การค้าอออน (ไทยแลนด์) 178/10-11 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 67	-	ไม่มี
59 สาขาอยุธยาดีโอล์ด สยามพลาซ่า 12 ชั้น 1 ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 66	-	ไม่มี
60 สาขาอยุธยาเซ็นทรัลรัตนนิเบศรี 68/100, 68/919 หมู่ 8 ถ.รัตนนิเบศรี ต.บางกระสอ อ.เมืองนนทบุรี นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
61 สาขาแพร่ 50/9-10 หมู่ 7 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.นาจักร อ.เมืองแพร่ แพร่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 68	-	ไม่มี
62 สาขาหนองคาย 644/6-7 หมู่ 4 ถ.เสด็จ ต.มีชัย อ.เมืองหนองคาย หนองคาย	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
63 สาขาปทุมธานี 281/282 หมู่ที่ 11 ถ.เพชรเกษม ต.หนองตาเต้ม อ.ปทุมธานี ประจวบคีรีขันธ์	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
64 สาขาอุดรดิตถ์ 269/3-4 ถ.บรมอาสน์ ต.ท่าอิฐ อ.เมืองอุดรดิตถ์ อุดรดิตถ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
65 สาขาลำปาง 138/67-68 ถ.พหลโยธิน ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง ลำปาง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 66	-	ไม่มี
66 สาขาพิจิตร 39/101-102 ถ.สระหลวง ต.ในเมือง อ.เมืองพิจิตร พิจิตร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 66	-	ไม่มี
67 สาขาชัยภูมิ 18/10-11 ถ.ชัยภูมิ-สีคิ้ว ต.ในเมือง อ.เมืองชัยภูมิ ชัยภูมิ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
68 สาขาศรีสะเกษ 84-23-24 หมู่ 10 ต.โพธิ์ อ.เมืองศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 66	-	ไม่มี
69 สาขาอยุธยาโยธรร 232 ถ.แจ้งสนิท ต.ในเมือง อ.เมืองโยธรร โยธรร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 66	-	ไม่มี
70 สาขาอยุธยาอิมพีเรียล เวิลด์สำโรง 999 ชั้นใต้ดิน หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 66	-	ไม่มี
71 สาขากาฬสินธุ์ 189/7 ถ.เกษตรสมบูรณ์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมืองกาฬสินธุ์ กาฬสินธุ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
72 สาขาสมุทรสาคร 927/300 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 67	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
73 สาขาขอนแก่น 218/2 ถ.มหาชัย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
74 สาขาระนอง 50/25-26 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม ต.บางริน อ.เมืองระนอง ระนอง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี
75 สาขาขอนแก่นราวิวาส 338 ถ.ระแงงมรรคา ต.บางนาค อ.เมืองนครราชสีมา นครราชสีมา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี
76 สาขาขอนแก่นปากช่อง 492/2 ถ.มิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
77 สาขาพะเยา 242/5-6 ถ.พหลโยธิน ต.แม่ต๋ำ อ.เมืองพะเยา พะเยา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
78 สาขาขอนแก่นปัตตานี 120 หมู่ที่ 5 ต.รูสะมิแล อ.เมือง จ. ปัตตานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 67	-	ไม่มี
79 สาขาขอนแก่นอุทัยธานี 73/11 ถ.รักการดี ต.อุทัยใหม่ อ.เมืองอุทัยธานี อุทัยธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
80 สาขาขอนแก่นนครพนม 381/14 ถ.นิติโย ต.ในเมือง อ.เมืองนครพนม นครพนม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
81 สาขาขอนแก่นศรีสะเกษบางนา 1091, 1093 ชั้น BO หมู่ 12 ถ.บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
82 สาขาขอนแก่นบึงชีลาดพร้าว 2539 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
83 สาขาขอนแก่น เอส (บางพลี) 201/ข หมู่ 1 ถ.เทพารักษ์ ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 9 ปี ครบกำหนด ต.ค. 69	-	ไม่มี
84 สาขาขอนแก่นบึงชีดาวคะนอง 1050 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน แขวงบุดโคโล เขตธนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
85 สาขาขอนแก่นศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯแจ้งวัฒนะ 120 หมู่ 3 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 66	-	ไม่มี
86 สาขาขอนแก่นหาดง 229/1 หมู่ 13 ต.บ้านแหวน อ. หาดง จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
87 สาขาขอนแก่น มาร์เก็ตเพลส บางบอน อาคารศูนย์การค้าสยามพารากอน ห้อง A21 ชั้น 1 ถ. บางขุนเทียน กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด เม.ย. 67	-	ไม่มี
88 สาขาขอนแก่นฝาง 602/3 หมู่ 5 ต.เวียง อ. ฝาง จ.เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
89 สาขาร่มเกล้า 75/7 ซ. ร่มเกล้า 1 แขวงแสนแสบ เขตมีนบุรี กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 66	-	ไม่มี
90 สาขาซอยเดอะ พาร์ค ศูนย์การค้าเดอะพาร์คโฮม A105 ชั้น 1 318/5 ถ.ลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
91 สาขาซอยลำลูกกา 169/4 หมู่ 3 ถ.ลำลูกกาคลอง 2 แขวงคูคต เขตลำลูกกา จ. ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 66	-	ไม่มี
92 สาขารุณอมรินทร์ 16/1-2 ถ.อรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 67	-	ไม่มี
93 สาขาเมกา บางนา 1754 ชั้นที่ 1 เลขที่ 39 หมู่ 6 ถ.บางนา-ตราด ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 67	-	ไม่มี
94 สาขาฉะเชิงเทรา 1072-1074 ถ.สุขประยูร ต.หน้าเมือง อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ.ฉะเชิงเทรา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 68	-	ไม่มี
95 สาขาลพบุรี 61/1 หมู่ 1 ถ.พหลโยธิน ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 67	-	ไม่มี
96 สาขาพัทยา 1/44-45 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 67	-	ไม่มี
97 สาขาซอยมหาสารคาม 1/15-16 ถ.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 67	-	ไม่มี
98 สาขาซอยฟอร์โต้ ชีโน 99/120 ห้องเลขที่ MS64 อาคารศูนย์การค้าฟอร์โต้ ชีโน อาคาร A ชั้น 1 หมู่ 4 ต.นาดี อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 66	-	ไม่มี
99 สาขา สุราษฎร์ธานี 2 216/11-12 หมู่ 4 ถ.ชนเกษม ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	36.50 ตร.วา	เป็นเจ้าของ	9.81	ไม่มี
100 สาขาขอนแก่น 381/32 หมู่ 17 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น	1ไร่	เป็นเจ้าของ	37.27	ไม่มี
101 ที่ดิน ดอนเมือง ถ.วิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน (ดอนเมือง) เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร	48 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.8	ไม่มี
102 สาขาซอยเดอะวอล์ค ราชพฤกษ์ ชั้น 1 เลขที่ 189 หมู่ที่ 2 แขวงบางขุนทอง เขตบางกรวย จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
103 สาขาซอยโอเพลส ลาดกระบัง เลขที่ 1 ห้อง S113 ชั้น 1 ซ.ฉลองกรุง 31 แขวงลำปลาทิว เขตลาดกระบัง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
104 สาขาซอยลำพูน 183/15 หมู่ที่ 4 ต. บ้านกลาง อ. เมืองลำพูน ลำพูน	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 67	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
105 สาขาย่อย อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง (2) 999 ชั้นที่ 1 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
106 สาขาย่อย ไอที สแควร์ 333/100 ห้อง AEX-61 อาคารหลักสี่พลาซ่า ชั้น 1 ถ. แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
107 สาขาย่อยทุ่งสง 595/3 หมู่ที่ 1 ต.ชะมาย อ.ทุ่งสง นครศรีธรรมราช	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
108 สาขาย่อยบิกชีวงศ์สว่าง ห้องเลขที่ 1A 202 ชั้น A 2 อาคารวงศ์สว่างทาวน์ เซ็นเตอร์ ถ.วงศ์สว่าง บางซื่อ กทม.	- ย้ายที่ทำการ	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 67	-	ไม่มี
109 สาขาย่อย ถนนราชพฤกษ์ เลขที่ 100 หมู่ที่ 1 ต. อ้อมเกร็ด อ.ปากเกร็ด จ. นนทบุรี	- เปลี่ยนชื่อ+ย้าย	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค.67	-	ไม่มี
110 สาขาย่อยสัมมาการเพลส รังสิต 819/1-3 ห้อง EX04 ถ.รังสิต-นครนายก อ. ธัญบุรี ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 67	-	ไม่มี
111 สาขาย่อยซีคอนสแควร์ 55 ห้อง 3055B ชั้น 3 ถ. ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ม.ค. 67	-	ไม่มี
112 สาขานครศรีธรรมราช2 (หัวอู) 91/37 หมู่1 ถ.กะโรม ต.โพธิ์เสด็จ อ.เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 68	-	ไม่มี
113 สาขาย่อยสนามบินน้ำ-มาร์เก็ตพาร์ค 146 ห้องCS.4 ชั้น 1 ถ. เลี้ยวเมืองนนทบุรี ต. ท่าทราย อ. เมืองนนทบุรี นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
114 สาขาย่อยซีคอนบางแค 607 ห้องMK3/03ชั้น3 ศูนย์การค้าซีคอนบางแค ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 66	-	ไม่มี
115 สาขาย่อย บิ๊กซีแจ้งวัฒนะ 96 ห้องGCL003 ชั้น G หมู่ 1 ถ.แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 66	-	ไม่มี
116 สาขาย่อยพาราไดซ์ พาร์ค 61 ห้องK02C005 ชั้น 2 อาคารพาราไดซ์พาร์ค ถ. ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี
117 สาขาย่อยบิ๊กซี พระราม 2 ห้อง GGR0153 ชั้น1 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร	- ย้ายที่ทำการ	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด เม.ย.67	-	ไม่มี
118 สาขาย่อยแม็กซ์ แวลู นวมินทร์ 700/29 ชั้น 1 อาคารศูนย์การค้าอโณน (ไทยแลนด์) สาขานวมินทร์ เขตบึงกุ่ม กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 69	-	ไม่มี
119 สาขาย่อย บางใหญ่ ศูนย์การค้าเซ็นเตอร์พอยท์บางใหญ่ ห้องเลขที่ 106-1 ชั้น 1/2 หมู่ 6 ถ. ตลิ่งชัน-สุพรรณบุรี อ. บางใหญ่ จ. นนทบุรี	- เปลี่ยนชื่อ+ย้ายที่	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย.66	-	ไม่มี
120 สาขาย่อยบิ๊กซี บางนา 111 ห้อง 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี บางนา ชั้น 2 เขตบางนา กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
121 สาขาย่อยเมโทรเวสต์ทาวน์ อาคารโครงการเมโทรเวสต์ทาวน์ ห้องBK 10-11 ชั้น1 ถ.กัลปพฤกษ์ ภาษีเจริญ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
122 สาขาย่อยเดอะมอลล์ บางกะปิ 3522 ห้องD16 ชั้น 1 เดอะมอลล์ บางกะปิ เขตบางกะปิ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 66	-	ไม่มี
123 สาขาย่อย มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ ห้องเลขที่ KO309 ชั้น 3 เลขที่ 99/29 หมู่ 1 ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
124 สาขาย่อยส้มหลุมเพลส ราชพฤกษ์ 62/28 ห้องC14 ชั้น1 ศูนย์การค้าเฟี้ยวเพลส ราชพฤกษ์ อ.ปากเกร็ด นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 67	-	ไม่มี
125 สาขาย่อย สัตหีบ 436 หมู่ที่2 ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 68	-	ไม่มี
126 สาขาย่อยเดอะมอลล์ บางแค ห้อง OP-3/5 เดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 เลขที่ 518 ถ. เพชรเกษม เขต.บางแค กทม	- ย้ายที่ทำการ	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 67	-	ไม่มี
127 สาขาท้องบัวลำภู 61/5 หมู่2 ต.ลำภู อ.เมืองหนองบัวลำภู จ.หนองบัวลำภู	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 67	-	ไม่มี
128 สาขาย่อยบิกซี ปากน้ำ ศูนย์การค้าบิกซี สมุทรปราการ ชั้น 2 ห้อง 2CL008 สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
129 สาขาย่อยบิกซี ราษฎร์บูรณะ 19 ห้องGCR006 ศูนย์การค้าบิกซี เขตราษฎร์บูรณะ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 67	-	ไม่มี
130 สาขาย่อยเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ 99 ห้องK409/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่าแจ้งวัฒนะ ชั้น 3 นนทบุรี	- ย้ายที่ทำการ	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 66	-	ไม่มี
131 สาขา เพชรบุรี 500/1 หมู่ 6 ต. บ้านหม้อ อ. เมืองเพชรบุรี เพชรบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 68	-	ไม่มี
132 สาขาย่อยแม่สอด เลขที่ 75/9 อ.แม่สอด จ. ตาก	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
133 สาขาย่อย บิ๊กซีเอ็กซ์ตร้า สุขาภิบาล 3 เลขที่ 1245 ห้องเลขที่ 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุขาภิบาล 3 (2) ชั้นที่ 2 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด พ.ย. 66	-	ไม่มี
134 สาขาย่อย บึงกาฬ เลขที่ 421 หมู่ที่ 9 ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 43141	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
135 สาขาย่อย บิ๊กซี เพชรเกษม เลขที่ 1759 ห้องเลขที่ E3 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเพชรเกษม ถ.เพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
136 สาขาย่อย นครนายก เลขที่ ข4-390/10 ถ.สุวรรณศร แขวงนครนายก อ.เมืองนครนายก จ.นครนายก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
137 สาขาย่อย ชัยนาท เลขที่ 71 ถ.พหลโยธิน ต.บ้านกล้วย อ.เมืองชัยนาท จ.ชัยนาท	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
138 สาขาย่อย เวียงสระ เลขที่ 132/17 หมู่ที่ 4 ต.บ้านส้อง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 66	-	ไม่มี
139 สาขาย่อย สะเดา เลขที่ 95 ถ.กาญจนวนิชย์ ต.สะเดา อ.สะเดา จ.สงขลา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
140 สาขาสระแก้ว 42/8 ถ.สุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมืองสระแก้ว จ.สระแก้ว	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 67	-	ไม่มี
141 สาขาย่อย บิ๊กซี เคหะร่มเกล้า ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้นที่ G-IN เลขที่ 8/1 ถ.เคหะร่มเกล้า แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 66	-	ไม่มี
142 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต ห้วยราษฎร์ ห้องเลขที่ GCR 115 ชั้นที่ G-OUT เลขที่ 458,458/1- 2 ถ.เลียบคลองสอง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ	ย้ายที่ทำการ	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 67	-	ไม่มี
143 สาขาย่อย เดอะมอลล์งามวงศ์วาน ห้องเลขที่ D ชั้นที่ 2 เลขที่ 30/39-50,30/63 หมู่ที่ 2 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 66	-	ไม่มี
144 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต สายไหม ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้นที่ 1 เลขที่ 89-89/3 หมู่ที่ 3 แขวงสายไหม เขตสายไหม กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 67	-	ไม่มี
145 สาขาย่อย บิ๊กซีศรีนครินทร์ ห้องเลขที่ 2CR216/1 ชั้นที่ 2 เลขที่ 425 หมู่ที่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 67	-	ไม่มี
146 สาขาย่อย ตะกั่วป่า เลขที่ 24/11 หมู่ที่ 2 ต. บางนายสี อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา	-ย้ายที่ทำการ	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 67	-	ไม่มี
147 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต ห้องเลขที่ K312 ชั้นที่ 3 เลขที่ 199,199/1, 199/2 หมู่ 6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 66	-	ไม่มี
148 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต ประชาอุทิศ ห้องเลขที่ GCR 103 ชั้นที่ 1 เลขที่ 523-523/3 ถ.ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 66	-	ไม่มี
149 สาขาย่อย ถ.สุขสวัสดิ์ 93 หมู่ที่ 18 ต.บางพึ่ง อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 66	-	ไม่มี
150 สาขาย่อย สิงห์บุรี เลขที่ 154/166 หมู่ 7 ต.บางมัญ อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
151 สาขาย่อย อำนาจเจริญ เลขที่ 223/1 หมู่ 19 ต.บุ่ง อ.เมืองอำนาจเจริญ จ.อำนาจเจริญ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 66	-	ไม่มี
152 สาขาย่อย สุพรรณบุรี เลขที่ 36/19 ถ.บางแวนแก้ว ต.รั้วใหญ่ อ.เมืองสุพรรณบุรี จ.สุพรรณบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี
153 สาขาย่อย ประจวบคีรีขันธ์ เลขที่ 21 ซ. 6 พูลสามัคคี ถ.สุศักดิ์ ต.ประจวบคีรีขันธ์ อ.เมือง จ.ประจวบคีรีขันธ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 66	-	ไม่มี

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอก
เลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	7.6
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1.4
เกินกว่า 5 ปี	-
4.2 บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
4.3 บริษัทฯ ไม่มียาการค้าราคาทรัพย์สินใหม่ ที่ดินและอาคารในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีปี 2565	

ເອກສາຣແບບ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจริยธรรมทางธุรกิจ ฉบับเต็ม ที่บริษัทได้จัดทำ

สามารถดูรายละเอียดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ฉบับเต็มได้จากคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เมนูข้อมูลนักลงทุน หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ

เอกสารแบบ 6

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการบริหาร จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายวีระชัย	งามศิริไธศักดิ์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. คุณสันต์	สงวนดีกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. พศ.ดร. ลลิตา	หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
และนายอมรรักษ์	ศรีมงคลชัย	เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีนโยบายเน้นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งให้เกิดความชัดเจนในการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและมีความรับผิดชอบ ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหาร ดำเนินการตามนโยบายของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและมีมาตรฐาน

ในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดให้มีการประชุมรวม 13 ครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานและให้ความเห็นชอบต่องบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานและให้ความเห็นชอบต่องบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2565 ที่ผ่านการสอบทานและ/หรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ โดยได้สอบถามผู้สอบบัญชีและผู้บริหารในเรื่องความถูกต้อง ครบถ้วนในการจัดทำงบการเงิน ตลอดจนความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาดึงข้อเสนอนะของผู้สอบบัญชีเพื่อปรับปรุงเกี่ยวกับประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน และรับทราบแผนงานประจำปีของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า กระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการควบคุมที่เพียงพอให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินที่สร้างขึ้นได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ

2. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการสอบทานความเหมาะสมเพียงพอเกี่ยวกับระเบียบและวิธีปฏิบัติในการเข้าทำรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการสอบทานรายการดังกล่าวที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เพื่อให้แน่ใจว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามระเบียบและวิธีปฏิบัติที่กำหนด และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่าง ครบถ้วน เพียงพอ และเป็นไปตามประกาศ ข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการยืนยันจากฝ่ายบริหารว่า บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด

3. การสอบทานการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดให้มีการสอบทานและติดตามการดำเนินการให้มีการถือปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน กำหนดเป็นประเด็นหลักประเด็นหนึ่งที่ต้องตรวจสอบ กำหนดให้หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ทำหน้าที่เข้าดูแลการทำงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง สอบทานรายงานสถานะคดีความจากฝ่ายกฎหมาย โดยมีการจัดประชุมเพื่อรับทราบผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และฝ่ายกฎหมาย เป็นประจำทุกไตรมาส

4. การสอบทานระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเหมาะสม เพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยถือตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนพิจารณารับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม เพียงพอ

5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งครอบคลุมในเรื่องขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และการสอบทานการจัดองค์กรในหน่วยงานและอัตรากำลัง โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการ

ตรวจสอบประจำปี การกำหนดแผนพัฒนาคุณภาพงานตรวจสอบภายใน และการพัฒนาความรู้ทักษะ และความชำนาญของบุคลากรในหน่วยงาน ตรวจสอบภายใน รวมถึงการกำหนดให้มีการประเมินผลความพึงพอใจจากผู้บริหาร และหน่วยงานผู้รับการตรวจ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นไปอย่างอิสระมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เป็นที่น่าพอใจ

6. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบถามการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแล กิจการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นกรอบ ให้บุคลากรของบริษัทยึดถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการ กำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท รวมทั้งให้คำปรึกษา และพิจารณา ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปีให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติ ในระดับสากล เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

7. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งรวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 โดยพิจารณา เปรียบเทียบจากผลการปฏิบัติงานกับความคาดหวัง คุณสมบัติความเป็นอิสระและจรรยาบรรณผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบ มีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

8. การรายงานผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส โดยได้เสนอความเห็นและ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของฝ่ายจัดการ ซึ่งฝ่ายจัดการได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ยังได้มีการประเมินผลการดำเนินงานของตนเอง เพื่อใช้เป็นแนวทางพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป

9. การสอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานและประเมินกฎบัตร เพื่อให้มั่นใจว่าบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ แนวทางหรือข้อเสนอแนะของหน่วยงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ในภาพรวมโดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายโดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ และความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ โดยไม่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงหรือขอรับข้อมูลจากผู้บริหารและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า คณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยให้ความสำคัญ ต่อการดำเนินงานภายใต้การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ รวมทั้งมีความ พยายามในการพัฒนาปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

รายงานฉบับนี้ได้รับการสอบทานและเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566



นายวีระชัย จามศิริไลค์ศักดิ์

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

20 กุมภาพันธ์ 2566

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินการและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ทั้งในเรื่องการกำหนดกรอบนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล ติดตาม กลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเสนอแนะ และให้เจ้าของแผน รายงานผลสถานะความเสี่ยง ผลการปฏิบัติตามมาตรการจัดการ ความเสี่ยง รายงานสถานะเงินกองทุน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารที่มีความรู้ ความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นายสันทัต	สงวนดีกุล	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายประหยัด	วิจิตรธรรมกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุชัย	ดาร์รัตน์ทวี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายธรรมา	วนลาภพัฒนา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอมรศักดิ์	ศรีมงคลชัย	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ข้างต้น และมีการประชุม รวม 4 ครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. กำหนดนโยบายและพิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ร่วมกันทบทวนกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง และแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ

2. กำกับ ดูแล และติดตามสถานะความเสี่ยงและการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านต่างๆ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับ ดูแล และติดตาม สถานะความเสี่ยงตามแผนบริหารความเสี่ยง โดยให้ฝ่ายบริหารวิเคราะห์ ปัจจัยเสี่ยง และหาแนวทางป้องกันหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ และให้มีการรายงานเพื่อติดตามสถานะอัตราส่วนที่สำคัญ เป็นประจำทุกๆ ไตรมาส

3. การรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และได้ ให้คำแนะนำ/ข้อเสนอแนะต่อฝ่ายบริหารในการนำไปใช้ รวมถึง การทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงไป ให้คณะกรรมการบริษัท และ กรรมการผู้จัดการ รับทราบเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส

4. การส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่งเสริมให้ทุกฝ่ายงานให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยนำไปปฏิบัติใช้กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง

5. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการทบทวนกฎบัตร เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมาย รวมถึงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

โดยสรุป คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีความเห็นว่า บริษัทฯ ควรนำปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงาน มาประเมินและวิเคราะห์ความเปลี่ยนแปลง เพื่อระบุเป็นความเสี่ยงระดับองค์กรและให้มีการติดตามความคืบหน้า รวมถึงได้ เสนอแนะให้ฝ่ายบริหารวิเคราะห์/ติดตามผลของการจัดทำแผนฉุกเฉินเงินกองทุนอย่างใกล้ชิดและให้ทบทวนกระบวนการออกแบบและพัฒนา ผลิตภัณฑ์ใหม่ อย่างสม่ำเสมอ



นายสันทัต สงวนดีกุล

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

30 มกราคม 2566

สาขาและศูนย์บริการ

สาขา/ศูนย์บริการ	ที่อยู่	เบอร์โทรศัพท์
สาขาหลัก		
สาขาบางแค	995,523 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160	02-4543960-6
สาขาคอนเมือง	683 - 684 หมู่ที่ 8 ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	02-5334050 , 5334053
สาขารัตนาธิเบศร์	9/7-8 หมู่ที่ 5 ถนนราชพฤกษ์ ตำบลบางรักน้อย อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000	02-5958011,8030,8032
สาขาพระราม 3	966/9 ซอยวัดจันทร์ใน/ประตู 1 ถนนพระราม 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120	02-2948257-61
สาขาคอมสุข	761-761/1 ซอยสุขุมวิท 103 ถนนสุขุมวิท 103 แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10250	02-3613139
สาขาสุทธิสาร	1303,1305 ถนนสุทธิสารวิจิตร แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400	02-2754857,59
สาขาเทพารักษ์	2129 หมู่ที่ 7 ถนนเทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	02-3622137-40
สาขาหลักสี่	78/10-11 (ชั้น1) ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10220 (อาคารศูนย์การค้า MaxValu Laksi)	02-5218733-5 , 02-5218713
สาขาร่มเกล้า	75/7 ซอยร่มเกล้า 1 แขวงแสนแสบ เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510	02-5438815
สาขาย่อย ลำลูกกา	3/102-103 หมู่ที่ 7 ตำบลลาดสวาย อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	02-5324140-1
สาขารูมอมรินทร์	16/1-2 ถนนอรุณอมรินทร์ แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	02-4340151-4
สาขาเมกา บางนา	39 หมู่ที่ 6 อาคารศูนย์การค้าเมกาบางนา ชั้น 1 ห้อง 1754 ถนนบางนา-ตราด ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	092-283-8867
สาขาย่อย แฟชั่นไอส์แลนด์ ฟังพระอาทิตย์	587,589 ห้อง KIFKS202 ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ (ฝั่งบิกี้) ชั้น 2 หมู่ 7 ถ.รามอินทรา ข.คันนายาว ข.คันนายาว กทม. 10230	085-6617660
สาขาย่อย ฟิวเจอร์พาร์ครังสิต	94 ห้อง PKT.BF.SHP003 ถ.พหลโยธิน ข.ประชาธิปไตย ข.ธัญบุรี ปทุมธานี 12110	081-7546557
สาขาย่อย บิ๊กซี ดาวคะนอง	1050 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาดาวคะนอง ชั้น 2 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน ข.บุคโล ข.ธนบุรี กทม. 10600	085-6618012
สาขาย่อย เซ็นทรัล พระราม 2	160 ห้อง KG07 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 2 ชั้น G ถ.พระรามที่ 2 ข.แสมดำ ข.บางขุนเทียน กทม. 10150	085-6617896
สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซา พระราม 3	79 ชั้น 4 ห้อง K405 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3 ถ.สาทรประดิษฐ์ ข.ช่องนนทรี ข.ยานนาวา กทม. 10120	085-6618040
สาขาย่อย เซ็นทรัลรัตนธิเบศร์	68/100, 68/919 หมู่ 8 ถ.รัตนธิเบศร์ ต.บางกระสอ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	085-6618037
สาขาย่อย อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	999 ชั้นใต้ดิน หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270	085-4851954
สาขาย่อย อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง (2)	999 รหัส SH-I-1-033 ทางสรวฟสินค้าอิมพีเรียลเวิลด์ สำโรง ชั้น 1 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270	081-9274928
สาขาย่อย เซ็นทรัล บางนา	1091,1093 ชั้น BO หมู่ที่ 12 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา จังหวัดกรุงเทพฯ 10260	085-6617895
สาขาย่อย บิ๊กซี ลาดพร้าว	2539 ชั้น 1 ถนนลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10310	085-6617655
สาขาย่อย ถนนสุขุมวิท	93 หมู่ที่ 18 ตำบลบางพิง อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10130	085-6617804
สาขาย่อย เอส บางพลี	201/ข หมู่ที่ 1 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	085-6617891
สาขาย่อย ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯ แจ้งวัฒนะ	120 อาคารรัฐประศาสนภักดี ชั้น 1 ห้อง BM-1-064 หมู่ 3 ถ.แจ้งวัฒนะ ข.ทุ่งสองห้อง ข.หลักสี่ กทม. 10210	081-9188941
สาขาย่อย มาร์เก็ตเพลส บางบอน	6 ห้อง A21 ศูนย์การค้า มาร์เก็ตเพลส บางบอน ถ.บางขุนเทียน ข.บางบอน ข.บางบอน กทม. 10150	085-6618041
สาขาย่อย เอสพลานาด	99 ศูนย์การค้าเอสพลานาด ชั้น M ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400	084-4386197
สาขาย่อย เดอะพาร์ค โอ ลาดกระบัง	318/5 ห้องเลขที่ PF-45 ศูนย์การค้าเดอะพาร์ค โอ ชั้นที่ 1 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม. 10520	085-4825621
สาขาย่อย เดอะวอล์ค ราชพฤกษ์	189 ห้องเลขที่ TRPB1A-E18 อาคาร THE WALK สาขาราชพฤกษ์ ชั้น 1 หมู่ 2 ต.บางขุนทอง อ.บางกรวย นนทบุรี 11130	085-4893877
สาขาย่อย โอเพิล ลาดกระบัง	1 ห้อง S113 ชั้น 1 อาคารศูนย์บริการผู้ประกอบการนิคมอุตสาหกรรมลาดกระบัง โอเพิล โลฟสเคปเซ็นเตอร์ ข.คลองกรุง 31 ข.ลำปลาทิว ข.ลาดกระบัง กทม. 10520	081-3729587
สาขาย่อย ไอที สแควร์	333/100 ห้อง AEX-61 หลักสี่พลาซ่า ชั้น 1 หมู่ที่ 4 ถ.แจ้งวัฒนะ ข.ตลาดบางเขน ข.หลักสี่ กทม. 10210	085-6617880
สาขาย่อย บิ๊กซี วงศ์สว่าง	888 ห้อง IA202 อาคารวงศ์สว่าง ทาวน์เซ็นเตอร์ ชั้น A2 ถ.วงศ์สว่าง ข.วงศ์สว่าง ข.บางซื่อ กทม. 10800	085-6618016
สาขาย่อย ถนนราชพฤกษ์	39 ห้อง M48 เดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์ ถ.ราชพฤกษ์ ข.บางระมาด ข.ตลิ่งชัน กทม. 10170	084-3883175
สาขาย่อย สัมมากร เฟส รังสิต	819/1-3 ห้อง EX04 สัมมากร เฟส สาขารังสิต ถ.รังสิต-นครนายก ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12110	081-3769810
สาขาย่อย ซีคอนสแควร์	55 ห้อง MK3/07 ชั้น 3 ซีคอนสแควร์ ถ.ศรีนครินทร์ ข.หนองบอน ข.ประเวศ กทม. 10250	092-2839079
สาขาย่อย สนามบินน้ำ มาร์เก็ต พาร์ค	146 ห้อง CS.4 ชั้น 1 ถ.เลี้ยวเมืองนนทบุรี ต.ท่าทราย อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000	081-8337103
สาขาย่อย บิ๊กซี แจ้งวัฒนะ	96 ห้อง GCL003 บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้งวัฒนะ ชั้น G หมู่ 1 ถ.แจ้งวัฒนะ ข.ทุ่งสองห้อง ข.หลักสี่ กทม. 10210	085-6617860
สาขาย่อย ซีคอน บางแค	607 ห้อง MK3/03 อาคารศูนย์การค้า ซีคอนบางแค ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม ข.บางหว้า ข.ภาษีเจริญ กทม. 10160	089-2062788
สาขาย่อย พาราไดซ์ พาร์ค	61 ห้อง K02C005 ชั้น 2 พาราไดซ์ พาร์ค ถ.ศรีนครินทร์ ข.หนองบอน ข.ประเวศ กทม. 10250	081-8338537
สาขาย่อย บิ๊กซี พระราม 2	127 ห้อง GCR0153 ศูนย์การค้า บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขา พระราม 2 ชั้น 1 ถ. พระรามที่ 2 ข.แสมดำ ข.บางขุนเทียน กทม. 10150	085-6617870
สาขาย่อย แม็กซ์แวลู นวมินทร์	700/29 ศูนย์การค้าอิมคอม (ไทยแลนด์) สาขานวมินทร์ ชั้น 1 หมู่ 10 ข.คลองกุ่ม ข.บึงกุ่ม กทม. 10240	089-8163695
สาขาย่อย สัมมากร เฟส ราชพฤกษ์	62/28 ห้อง C14 สัมมากรเฟส สาขาราชพฤกษ์ หมู่ 1 ต.อ้อมเกร็ด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	081-9186196
สาขาย่อย บิ๊กซี บางนา	111 ห้อง 2CR211 บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาบางนา ชั้น 2 ถ.บางนา-ตราด ข.บางนา ข.บางนา กทม. 10260	085-6617608
สาขาย่อย เดอะมอลล์ บางกะปิ	3522 เดอะมอลล์ สาขาบางกะปิ ห้อง RMU302 ชั้น 3 ถ.ลาดพร้าว ข.คลองจั่น ข.บางกะปิ กทม. 10240	081-9081565
สาขาย่อย บางใหญ่	1/2 เซ็นเตอร์พอยท์ บางใหญ่ ห้อง 106-1 ชั้น 1 หมู่ 6 ถ.ตลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	081-9380070
สาขาย่อย เดอะมอลล์ บางแค	518 ห้อง OP-3/5 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาบางแค ชั้น 3 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม ข.บางแคเหนือ ข.บางแค กทม. 10160	085-6617801
สาขาย่อย บิ๊กซี ปากน้ำ	498/1 ห้อง 2CN004 บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมาทรปราการ ชั้น 2 ถ.สุขุมวิท ต.ปากน้ำ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10280	085-4851945

สาขา/ศูนย์บริการ	ที่อยู่	เบอร์โทรศัพท์
สาขาย่อย บิ๊กซี ราษฎร์บูรณะ	19 ห้อง GCR006 บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ ราษฎร์บูรณะ ชั้น G-IN หมู่ 9 ถ.ราษฎร์บูรณะ ข.บางปะกอก ข.ราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	085-6617809
สาขาย่อย เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	99, 99/9 ห้อง K409/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 หมู่ 2 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด นนทบุรี 11120	085-6618029
สาขาย่อย บิ๊กซีเอ็กซ์ตรา สุขาภิบาล 3	1245 ห้อง 2CR211 ชั้น 2 บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สุขาภิบาล 3 (2) ถ.รามคำแหง ข.หัวหมาก ข.บางกะปิ กทม. 10240	092-2642380
สาขาย่อย บิ๊กซี เพชรเกษม	1759 ห้อง GCN027 ชั้น G-IN บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ เพชรเกษม ถ.เพชรเกษม ข.หลักสอง ข.บางแค กทม. 10160	085-6618042
สาขาย่อย บิ๊กซี เคหะร่มเกล้า	8/1 ห้อง GCR112 ชั้น G-IN บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ เคหะร่มเกล้า ถ.เคหะร่มเกล้า ข.คลองสองต้นนุ่น ข.ลาดกระบัง กทม. 10520	092-2843173
สาขาย่อย บิ๊กซี มาร์เก็ต หทัยราษฎร์	458, 458/1-2 ห้อง GCR 115 ชั้น G-OUT ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาหทัยราษฎร์ ถ.เลียบคลองสอง ข.บางชัน ข.คลองสามวา กทม. 10510	061-4107140
สาขาย่อย เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	408,410,412,414,416,418,420,422,424,426,428,430,430/1 เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ห้อง SRS506 ชั้น 5 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000	061-4107390
สาขาย่อย บิ๊กซี มาร์เก็ต สายไหม	89-89/3 ห้อง GCR 112 บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สายไหม ชั้น 1 หมู่ 3 ข.สายไหม ข.สายไหม กทม. 10220	061-4107403
สาขาย่อย บิ๊กซี ศรีนครินทร์	425 ห้อง 2CR216/1 บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ศรีนครินทร์ ชั้น 2 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270	061-4140743
สาขาย่อย บิ๊กซี มาร์เก็ต ประชาอุทิศ	523-523/3 ห้อง GCR103 บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ประชาอุทิศ ชั้น 1 ถ.ประชาอุทิศ ข.ทุ่งครุ ข.ทุ่งครุ กทม. 10140	061-4158017
สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต	199,199/1,199/2 ห้อง K312 เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต ชั้น 3 หมู่ 6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	061-4159334
สาขาย่อย เมโทร เวสต์ ทาวน์	212/2 ห้อง BK10-11 เมโทร เวสต์ ทาวน์ ชั้น 1 ถ.กัลปพฤกษ์ ข.บางหว้า ข.ภาษีเจริญ กทม. 10160	085-661-8015
สาขาย่อย มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ	99/29 ห้อง KO309 มาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ ชั้น 3 หมู่ 1 ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	063-2201605
ภาคกลาง		
สาขานครปฐม	171/5-6 ถ.เทศา ต.พระประโทน อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	034-253543-4 , 034-272196-7
สาขาสระบุรี	413/4 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	036-213210-3
สาขาพระนครศรีอยุธยา	138/11-12 ม.3 ถ.โรจนะ ต.ไผ่ลิง อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000	035-323068-70
สาขารัตนาธิเบศร์	281-282 ม.11 ถ.เพชรเกษม ต.หนองตาแต้ม อ.ปาดังเบซาร์ จ.ยะลา 97120	032-623639-42
สาขาสมาทรศาสตร์	927/300 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	034-421407-10
สาขาย่อย ราชบุรี	122/9 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	032-332451-2
สาขาย่อย กาญจนบุรี	25 ถ.บวร ต.บ้านเหนือ อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000	034-515075-77
สาขาลพบุรี	61/1 ม. 1 ถนนพหลโยธิน ตำบลท่าศาลา อำเภอเมือง จังหวัดลพบุรี 15000	036-784468-71
สาขาเพชรบุรี	500/1 ม. 6 ต.บ้านหม้อ อ.เมืองเพชรบุรี จ.เพชรบุรี 76000	032-474893-6
สาขาย่อย นครนายก	ข4-390/10 ถนนสุวรรณศรี ตำบลนครนายก อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000	037-349391-2
สาขาย่อย สิงห์บุรี	154/166 หมู่ที่ 7 ตำบลบางมัญ อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000	036-510397-8
สาขาย่อย สุพรรณบุรี	3/57 ถนนนางแก้ว ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	035-446530 , 035-446533
สาขาย่อย พอร์ต ซิตี้	99/120 ห้อง KIOSK103 ศูนย์การค้าพอร์ต ซิตี้ อาคาร A ชั้น 1 ม. 4 ต.นาดี อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000	081-937-0217
ศูนย์สมุทรสงคราม	74/19-20 ถ.พระรามที่ 2 ต.แม่กลอง อ.เมืองสมุทรสงคราม สมุทรสงคราม 75000	034-723410-1
สาขาย่อย สุพรรณบุรี	36/29 ถ.นางแก้ว ต.รั้วใหญ่ อ.เมืองสุพรรณบุรี สุพรรณบุรี 72000	0-3552-2029, 0-3554-5144
ศูนย์นครนายก	147-8 ม.10 ถ.สุวรรณศรี ต.บ้านนา อ.บ้านนา จ.นครนายก 26110	0-3738-2399, 0-3738-1481
ภาคตะวันออก		
สาขาลพบุรี	90/353-356 ม.3 ถ.สายสัมพันธ์-อ่างศิลา ต.เสม็ด อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี 20000	038-193700-7
สาขากบินทร์บุรี	81/8-9 ม.16 ถ.ทางหลวงหมายเลข 304 ต.เมืองเก่า อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี 25110	037-280409-11
สาขาจันทบุรี	17/34-35 ม.3 ถ.รักศักดิ์มงคล ต.ท่าช้าง อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	039-313189-90
สาขางะเริงเทรา	29 ถ.ฉะเชิงเทรา-บางปะกง ต.หน้าเมือง อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ.ฉะเชิงเทรา 24000	038-513209-12
สาขาพัทลุง	1/44-45 ม. 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	038-424976-8
สาขาสระแก้ว	46 ถ.สุวรรณศรี ต.สระแก้ว อ.เมืองสระแก้ว จ.สระแก้ว 27000	037-421950
สาขาระยอง 2 (ถนนสุขุมวิท)	171/2 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000	038-624026-9
สาขาย่อย สัตหีบ	436 ม.2 ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี 20180	038-182452-3
ภาคเหนือ		
สาขาเชียงใหม่	134/2 ม.4 ถ.ซูเปอร์ไฮเวย์ ต.ท่าศาลา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	053-246744-7
สาขาพิษณุโลก	116/3-4 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	055-216978-82
สาขาเพชรบูรณ์	9/15 ม.2 ถ.นิกรบำรุง ต.สะเตียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	056-725992-3
สาขานครสวรรค์	282/10-11 ม.10 ถ.พหลโยธิน ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	056-220806-7
สาขาเชียงราย	862/7-8 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน1 ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	053-719587 , 053-719753
สาขากำแพงเพชร	146/23 ม.3 ต.นครชุม อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร 62000	055-799971-4

ภาคเหนือ		
สาขาอุดรดิตถ์	269/3-4 ถ.บรมมาสน์ ต.ท่าอิฐ อ.เมือง จ.อุดรดิตถ์ 53000	055-494715-18
สาขาแพร่	50/9-10 ม.7 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.นาจักร อ.เมือง จ.แพร่ 54000	054-523142, 054-523249, 054-523360
สาขาลำปาง	138/67-68 ถ.พลโยธิน ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52000	054-218333 , 054-224003
สาขาพะเยา	242 /5-6 ถ.พลโยธิน ต.แม่ต้า อ.เมือง จ.พะเยา 56000	054-482015-8
สาขาพิจิตร	1/99-100 ถ.คลองคะเชนทร์ ต.ในเมือง อ.เมืองพิจิตร จ.พิจิตร 66000	056-615216,056-615226-8
สาขาย่อย ตาก	6/10-11 ถ.พลโยธิน ต.หนองหลวง อ.เมือง จ.ตาก 63000	055-515698 ,055-515749
สาขาย่อย สุโขทัย	328/143 ม. 9 ต.ปากแคว อ.เมือง จ.สุโขทัย 64000	055-613262-3
สาขาย่อย น่าน	7/25-26 ถนนเจ้าฟ้า ตำบลในเวียง อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000	054-775081,054-775083
สาขาย่อย อุทัยธานี	38 ถ.พลโยธิน ต.อุทัยใหม่ อ.เมือง จ.อุทัยธานี 61000	056-571251,056-571253
สาขาย่อย ลำพูน	333/5-6 ม. 4 ตำบลบ้านกลาง อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000	053-582055-6
สาขาย่อย ชัยนาท	71 ถ.พลโยธิน ต.บ้านกล้วย อ.เมืองชัยนาท จ.ชัยนาท 17000	056-414384-5
สาขาย่อย แม่สอด	75/9 ถ.สายเอเชีย ต.แม่สอด อ.แม่สอด จ.ตาก 63110	055-531560-1
สาขาย่อย หางดง	229/1 ม. 13 ต.บ้านแหวน อ.หางดง จ.เชียงใหม่ 50230	053-442461-3
สาขาย่อย ฝาง	602/3 ม.5 ต.เวียง อ.ฝาง จ.เชียงใหม่ 50110	053-451832-3
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ตอนบน		
สาขาขอนแก่น	381/32 หมู่ที่ 17 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	043-468834-40
สาขามุกดาหาร	58/7-9 ถ.ขยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมือง จ.มุกดาหาร 49000	042-615141-8
สาขาอุดรธานี	623 - 624 ม.7 ต.หมื่น อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	042-126441-8
สาขาสกลนคร	39/7-8 ม.11 ถ.บ้านธาตุ ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	042-713643,042-713197,042-713181
สาขาหนองคาย	644/6-7 ม. 4 ถ.เสด็จ ต.มีชัย อ.เมือง จ.หนองคาย 43000	042-411022,042-411084
สาขากาฬสินธุ์	189/7 ถ.เกษตรสมบูรณ์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	043-816200-3
สาขาย่อย นครพนม	381/14 ถ.นิตโย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครพนม 48000	042-514351,042-514353
สาขาเลย	28/3 ถนนมลิวรรณ ต.ภูบึง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000	042-814811,042-814822,042-814833
สาขาย่อย มหาสารคาม	1/15-16 ถ.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000	043-970617-8
สาขาย่อย บึงกาฬ	421 ม. 9 ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 38000	042-491593-4
สาขาย่อย หนองบัวลำภู	61/5 ม. 2 ต.ลำภู อ.เมืองหนองบัวลำภู จ.หนองบัวลำภู 39000	042-312563-4
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ตอนล่าง		
สาขาชัยภูมิ	18/10-11 ถ.ชัยภูมิ - สีคิ้ว ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000	044-813359-62
สาขานครราชสีมา	867/10-11 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	044-354116-20 ,354122
สาขาบุรีรัมย์	8/3-4 ถ.ปลัดเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	044-601822-5
สาขาย่อย ปากช่อง	492/2 ถ.มิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130	044-316771-2
สาขาย่อย ยโสธร	232 ถ.แจ้งสนิท ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ยโสธร 35000	045-712003,045-714008
สาขาร้อยเอ็ด	306 ม.16 ถ.เทวภิบาล ต.เหนือเมือง อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	043-516022-9
สาขาศรีสะเกษ	84/23-24 ม.10 ถ.ทองมาก ต.โพธิ์ อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000	045-644151-4
สาขาสรินทร์	82/115-116 ถ. สระโบรณ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000	044-513675, 044-513654,044-513640
สาขาอุบลราชธานี	756/3 ถ.ขยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	045-316920 , 085-6617825
สาขาย่อย อำนาจเจริญ	223/1 หมู่ที่19 ถนนขยางกูร ตำบลป่ง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ จังหวัดอำนาจเจริญ 37000	045-525-471,045-525-472
ภาคใต้-ตอนบน		
สาขาสราญราษฎร์	74/19-20 ม.2 ถ.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สราญราษฎร์ 84000	077-221590-9 , 077-288781-2
สาขากระบี่	50/10-11 ถ.ศรีพังงา ต.กระบี่ใหญ่ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	075-663859-63
สาขาชุมพร	51/4-5 ม.1 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านนา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	077-534629-32
สาขาภูเก็ต	69/1-2 ม.1 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	076-377921-24
สาขารนอง	50/25-26 ม. 1 ถ.เพชรเกษม ต.บางวัน อ.เมือง จ.ระนอง 85000	077-823473-5
สาขาย่อย เกาะสมุย	12/80 ม. 1 ถ.สายรอบเกาะ ต.แม่น้ำ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84140	077-332119-20
สาขาย่อย พังงา	479 ถ.เพชรเกษม (ตรงข้าม ร.พ.พังงา) ต.ท้ายช้าง อ.เมือง จ.พังงา 82000	076-413347-8,076-414124
สาขาย่อย หลังสวน	34/7 ถ.เขาเงิน ต.หลังสวน อ.หลังสวน จ.ชุมพร 86110	077-544634-5
สาขาย่อย เวียงสระ	132/17 ม. 4 ต.บ้านล้อง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี 84190	077-361104,077-361145
สาขาสราญราษฎร์ 2	216/11-12 ม.4 ถ.ชนเกษม ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	077-206140-44
สาขาย่อย ตะกั่วป่า	24/11 หมู่ 2 ต.บางนายสี อ.ตะกั่วป่า พังงา 82110	076-424324-26

ภาคใต้-ตอนล่าง		
สาขาตรัง	69/34-35 ถ.เพลินพิทักษ์ ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ. ตรัง 92000	075-213921-4
สาขานครศรีธรรมราช	43/5-7 ถ.พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	075-357178-80,075-357280-81
สาขาพัทลุง	36/1 ถ.เอเชีย ต.คูหาสวรรค์ อ.เมือง จ.พัทลุง 93000	074-671880-3
สาขาย่อยทุ่งสง	595/3 ม. 1 ต.ชะมาย อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110	075-411346,075-411374
สาขาย่อย นราธิวาส	143/11 ถ.สุริยะประดิษฐ์ ต.บางนาค อ.เมืองนราธิวาส จ.นราธิวาส 96000	073-511780-2
สาขาย่อย สงขลา	593 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อยาง อ.เมือง จ.สงขลา 90000	074-322773-4
สาขาย่อย สตูล	708/2 ม. 4 ต.คลองขุด อ.เมืองสตูล จ.สตูล 91000	074-725208-9
สาขายะลา	47-49 ถ.เทศบาล 1 ต.สะเตง อ.เมืองยะลา จ.ยะลา 95000	073-222881-3, 073-211384, 073-211938-9
สาขาหาดใหญ่	374 ถ.สามชัย ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	074-220218-9, 074-220256-7
สาขาย่อย ปัตตานี	120 ม. 5 ต.รูสะมิแล อ.เมืองปัตตานี จ.ปัตตานี 94000	073-337781-83
สาขาย่อย หาดใหญ่ใน	1139/7 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	074-258832-3
สาขานครศรีธรรมราช 2 (หัวอู)	91/37 ม. 1 ถ.กะโรม ต.โพธิ์เสด็จ อ.เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช 80000	075-342027-8
สาขาย่อย สะเดา	95 ถ.กาญจนวนิชย์ ต.สะเดา อ.สะเดา จ.สงขลา 90120	074-411836-7
ศูนย์ปัตตานี	49/3-6 ถ.กลางพอ ต.อาเนาะรู อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	073-311638

Message From The Chairman

Despite gradual recovery of the Thai economy in 2022, the insurance industry experienced a negative impact from COVID-19 pandemic. The Company attempted to manage this emerging risk and collaborated with Thai General Insurance Association in collectively proposing several measures to limit this emerging risk. Due to the issued regulatory order, order No. 38/2564, that disallowed the insurance companies to terminate the COVID-19 policy at any circumstances, the Company had continued to insure COVID-19 policies until the second quarter of 2022. With easily infectious and mild symptoms of infected of variant mutations, and skyrocketing number of infection cases, the damage incurred from the COVID-19 insurance was unbearable and the Company's financial status was so critical that the Company could not continue its business. As of April 2022, the COVID-19 payable amounted to more than 30,000 million Baht, the Company equity turned negative, and the Company could not meet the minimum regulatory capital requirement.

The Company had an intention to continue the business aiming to take care of the insured and business counterparties. The Company had weighed the pros and cons of filing the reorganization process under Thai bankruptcy laws. On 25 April 2022, the Company submitted an approval request to Office of Insurance for filing the reorganization and received approval on 10 May 2022. On 17 May 2022, the Company filed the reorganization petition to the central bankruptcy court. Subsequently, the Central court issued a reorganization order and appointed the Company as a planner on 20 October 2022.

In 2022, the Company earned a written gross premium of 6,465.4 million Baht, representing a decline of 36.7 percent over the previous year. However, due to the COVID-19 insurance claim expense, the net loss after tax was 32,759.0 million Baht. Our financial position was insufficient with Capital Adequacy Ratio (CAR) of -414.27 percent as of 30 September 2022. The Company has a plan to raise capital and negotiate terms and conditions with new investors, using the proceeds to repay COVID-19 policy debts to creditors under the approved reorganization plan and to enhance its capital to meet minimum requirements. All parties i.e., creditors, new investors and regulators play key roles in the success of the reorganization. Trust from our clients and business counterparties is also essential.

On behalf of the Board of Directors as a planner of the reorganization, I would like to extend my sincere gratitude to our creditors, customers, shareholders, agents, business partners as well as our employees and management team for the support and trust given to our Company. We will try our best to ensure that all parties involved shall benefit fairly from this reorganization.

(Mr. Reungvit Dusdeesurapot)



Chairman

Financial Summary

(UNIT : 1,000 BAHT)

	2022	2021	2020
Results of Insurance Operation			
Total Premium written	6,465,375	10,215,857	9,762,728
Net Premium written	6,331,693	9,867,248	9,344,728
Claims and losses adjustment expenses	38,181,675	13,332,975	6,323,296
Profit from underwriting	(32,583,390)	(6,463,192)	847,806
Profit from investments	55,463	907,927	41,311
Financial Position			
Total assets	7,265,080	11,718,008	15,784,787
Total liabilities	37,752,854	9,521,313	8,883,558
Total equity	(30,487,774)	2,196,695	6,901,229
Book Value (Baht)	(152.44)	10.98	34.51
Statement of Income			
Net profit	(32,759,001)	(4,753,812)	757,361
Net profit per share (Baht)	(163.80)	(23.77)	3.79
Dividend per share (Baht)	-	-	2.20
Financial Ratios Highlight			
Current ratio (times)	0.12	0.91	1.60
Premium receivables turnover (days)	30.96	25.99	30.62
Loss ratio (%)	471.66	135.35	62.78
Gross profit margin (%)	(514.61)	(65.50)	9.07
Underwriting expenses ratio (%)	31.47	31.18	30.00
Return on investment (%)	1.43	11.68	0.31
Net profit margin (%)	(397.60)	(43.62)	7.27
Return on equity (%)	231.59	(104.50)	11.27
Return on total assets (%)	(345.14)	(34.57)	4.78
Debt to equity ratio (times)	(1.24)	4.33	1.29

Board Of Directors

(As of 31 December 2022)

1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot

Age : 64 years old

Position : Chairman of the Board / Chairman of Investment Committee / Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Date of Appointment : 11 July 1996

Familial relationship between directors and executives :

Brother of Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungdej Dusdeesurapoj and Mrs. Suwimol Chayavoraprapa

Shareholding proportion (%) :

7.49% (direct shareholding)

5.15% (indirect shareholding through Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.)

0.21% (indirect shareholding through SMK Holding Limited)

Education : Master's Degree (Economics), University of Oxford

Training courses :

- Role of the Chairman Program (RCP) Class 18/2008 (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) Class 10/2004 (IOD)

Working experience over past 5 years : -

Position in other listed company : None

Position in other company/organization :

- Director, Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.

2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj

Age : 62 years old

Position : Director / Managing Director / Member of Investment Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Date of Appointment : 16 May 1994

Familial relationship between directors and executives :

Brother of Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungvit Dusdeesurapot and Mrs. Suwimol Chayavoraprapa

Shareholding proportion (%) :

7.44% (direct shareholding)

5.13% (indirect shareholding through Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.)

0.20% (indirect shareholding through SMK Holding Limited)

Education : Master's Degree (MBA), Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University

Training courses :

- Business Agility and Intrapreneurship – 2019 (SEAC)
- Digital Business Transformation - 2018 (Omega World Class)
- ASEAN Economic Community-Opportunities and Challenges for the Insurers – 2015
- ASEAN Insurance Summit – 2014
- Thailand Insurance Leadership Program Class 3/2013 (OIC)
- TLCA Leadership Development Program (LDP) Class 1/2013 (TLCA together with IMD)
- Director Certification Program (DCP) Class 38/2003 (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) Class 5/2003 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Chairman, Road Accident Victims Protection Co., Ltd.
- Director, T.I.I. Co., Ltd. (Thailand Insurance Institute)
- Deputy Managing Director, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited
- Director, Thai Insurers Datanet Co., Ltd.

Position in other listed company : None

Position in other company/organization :

- Director, Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.
- Executive Director, Thai General Insurance Association

3. Mrs. Suwimol Chayavorapapa

Age : 59 years old

Position : Director / Member of Investment Committee

Date of Appointment : 16 May 1994

Familial relationship between directors and executives :

Sister of Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungvit Dusdeesurapot and Mr. Reungdej Dusdeesurapoj

Shareholding proportion (%) :

4.16% (direct shareholding)

2.86% (indirect shareholding through Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.)

0.12% (indirect shareholding through SMK Holding Limited)

Education : Master's Degree (MBA), University of Missouri, USA

Training courses : Director Accreditation Program (DAP) Class 2/2003 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Deputy Managing Director and Chief Financial Officer, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization :

- Director, Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.
- Chairperson, Buddy Group

4 . Mrs. Anchulee Gunavibool

Age : 65 years old

Position : Director / Member of Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee

Date of Appointment : 16 May 1994

Familial relationship between directors and executives :

Sister of Mr. Reungvit Dusdeesurapot, Mr. Reungdej Dusdeesurapoj and Mrs. Suwimol Chayavorapapa

Shareholding proportion (%) :

4.31% (direct shareholding)

2.96% (indirect shareholding through Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.)

0.12% (indirect shareholding through SMK Holding Limited)

Education : Bachelor's Degree (Financial), Assumption University

Training courses : Director Certification Program (DCP) Class 261/2018 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Executive Director / Deputy Managing Director, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

5. Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak

Age : 60 years old

Position : Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Date of Appointment : 19 April 2016

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education :

- Bachelor's Degree (Commerce & Accountancy), Thammasat University

Training courses :

- Defining Boardroom Culture - An Imperative of High-Performing Leadership 2019 (IOD)
- Chartered Director Class (CDC) 8/2014 (IOD)
- Successful Formulation & Execution of Strategy Class 4/2009 (IOD)
- Role of the Compensation Committee (RCC) Class 3/2007 (IOD)
- Director Certification Program (DCP) Class 0/2000 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Independent Director / Chairman of the Board / Chairman of Audit Committee, Alla Public Company Limited

Position in other listed company :

- Independent Director / Audit Committee Member / Chairman of Enterprise Risk Management Committee / Chairman of Nomination and Remuneration, Prukha Holding Public Company Limited
- Independent Director / Member of Audit Committee / Chairman of Risk Management Committee / Member of Nomination and Remuneration Committee, Srisawad Corporation Public Company Limited
- Independent Director / Chairman of Audit Committee / Chairman of the Corporate Governance and Sustainability Committee, Autocorp Holding Public Company Limited

Position in other company/organization :

- Director, Smile P Co., Ltd.
- Director, F&A Solution Co., Ltd.
- Director, World Asia Solution Co., Ltd.
- Director, Audit One Co., Ltd.
- Director, W & M Associate Co., Ltd.

6. Miss Thanomsri Symsukpermpoon

Age : 65 years old

Position : Director

Date of Appointment : 26 April 2012

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : 0.02%

Education : Master's Degree (Master of Management), Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University

Training courses :

- Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 26/2017 (IOD)
- Board Reporting Program (BRP) Class 17/2015 (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) Class 100/2013 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Director and Company Secretary, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization :

- Director, EMG Service Co., Ltd.

7. Miss Lalita Hongratanawong

Age : 45 years old

Position : Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Date of Appointment : 12 November 2019

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education :

- Ph.D. in Management Science, Stuart School of Business, Illinois Institute of Technology
- M.S. in Finance, Stuart School of Business, Illinois Institute of Technology
- M.S. in Information Technology in Business, Chulalongkorn University
- B.S. in Accounting, Chulalongkorn University

Training courses :

- Circular Economy & Sustainability : Impact on Business Models, Finance & Investments by Cambridge Judge Business School, University of Cambridge
- Thailand Insurance Leadership Program Class 10 (OIC)
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) Class 8/2019 (IOD)
- Director Certification Program (DCP) Class 233/2017 (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) Class 130/2016 (IOD)

Working experience over past 5 years : Lecturer, School of Business, University of the Thai Chamber of Commerce

Position in other listed company :

- Independent Director / Member of Audit Committee, JSP Pharmaceutical Manufacturing (Thailand) Public Company Limited
- Independent Director / Member of Audit Committee / Chairman of Nomination and Compensation Committee, Infracore Public Company Limited

Position in other company/organization :

- Independent Director / Member of Audit Committee, INT X Co., Ltd.

8. Mr. Santhat Sanguandikul

Age : 59 years old

Position : Independent Director / Member of Audit Committee / Chairman of Risk Management Committee

Date of Appointment : 25 June 2020

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education :

- Master of Business Administration (Finance), University of Denver
- Bachelor of Accountancy, Chulalongkorn University

Training courses :

- Director Accreditation Program (DAP) Class 186/2021 (IOD)
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) Class 24/2021 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Director and Treasurer, Investment Banking Club
- Deputy Managing Director, Thanachart Securities Public Company Limited
- Chief Financial Officer, Asia Aviation Public Company Limited
- Chief Financial Officer, Thai AirAsia Co., Ltd.

Position in other listed company :

- Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Corporate Governance Committee / Member of Nomination and Remuneration Committee, Chularat Hospital Public Company Limited

Position in other company/organization : None

9. Mr. Suriyon Charoensedtakul

Age : 51 years old

Position : Director / Deputy Managing Director, Office of the Managing Director

Date of Appointment : 4 July 2022

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education :

- Master's Degree (MBA), Thammasat University
- Bachelor of Engineering, King Mongkut's Institute of Technology Ladkrabang

Training courses :

- Director Certification Program (DCP) Class 263/2003 (IOD)

Working experience over past 5 years :

- Director and Deputy Managing Director, PCL Planner Co., Ltd.
- Director, Amnux Co., Ltd.
- Director, Ploenchit Capital Co., Ltd.
- Assistant Executive Director, KPMG Phoomchai Business Advisory Ltd.

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

Remark : All directors have no criminal records in the past 10 years.

Executives and Administrative Officers

(As of 31 December 2022)

1. Mr. Surapong Vongsopanagul

Age : 58 years old

Position : Assistant Managing Director, IT

Date of Appointment : 1 March 2015

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : 0.002%

Education and Training : Master's Degree (MBA), Thammasat University

Working experience over past 5 years :

2002 – 2014: Head - Post Trade and Share Registrar System Department, the Stock Exchange of Thailand

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

2. Miss Montarat Navarat

Age : 52 years old

Position : Assistant Managing Director, Regional Administration & Call Center

Date of Appointment : 1 April 2017

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : 0.001%

Education and Training : Bachelor's Degree (Business Administration), Ramkhamhaeng University

Working experience over past 5 years :

2008 – 2016: Vice President, Call Center, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

3. Mr. Tara Vanalabpattana

Age : 48 years old

Position : Assistant Managing Director, Investment / Member of Investment Committee / Member of Risk Management Committee

Date of Appointment : 1 March 2019

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education and Training :

- Master's Degree (MBA), ERASMUS UNIVERSITY, ROTTERDAM SCHOOL OF MANAGEMENT
- Master of Engineering, UNIVERSITY OF TOKYO

Working experience over past 5 years :

2012 – 2019: Senior Vice President, Investment, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

4. Mr. Chanyuth Saengdaeng

Age : 59 years old

Position : Assistant Managing Director, Motor Claim

Date of Appointment : 1 July 2019

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : 0.001%

Education and Training : Master of Public Administration, National Institute of Development Administration

Working experience over past 5 years :

2018: Vice President, Northeastern Regional Administration, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

2016: Assistant Vice President, Northeastern Regional Administration, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

2014: Assistant Vice President, Central and Eastern Regional Administration,
Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

2013: Manager, Southern Regional Administration, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

5. Mr. Suchai Dararattawee

Age : 55 years old

Position : Assistant Managing Director, Finance and Accounting / Member of Risk Management Committee

Date of Appointment : 1 February 2021

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education and Training :

- Bachelor of Accountancy, Bangkok University
- Restructuring Business for Growth (TLCA)
- Understanding of Digital Assets and the Roles of CFOs (TLCA)
- IFRS 17 Insurance Contracts (Actuarial Business Solutions Co., Ltd.)
- PDPA for Accounting and Finance (TLCA)
- Technological Tools - AI, RPA, OCR and accounting in digital era (TGIA)
- Enhancing the Quality of Financial Reporting of Listed Companies (TLCA)

Working experience over past 5 years :

- Senior Vice President, Accounting, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

Remark : All executives have no criminal records in the past 10 years.

List		Position
Mr. Amornsak	Srimongkolchai	Senior Vice President Internal Audit
Miss Orapin	Anantarakitti	Vice President Human Resource Management
Miss Waleerat	Kulviroj	Vice President Collecting
Mr. Prasit	Dusdeesurapoj	Vice President Financial Institutions
Miss Saranya	Sondee	Vice President Administration
Mrs. Arporn	Phurikhuntinate	Vice President Finance
Mr. Komkrit	Tieamtanome	Vice President Central Motor Claim
Mr. Wichian	Prathaksakul	Vice President Regional Motor 1,3,6,7 & Tracking Stolen Car
Mr. Dumri	Thuencheun	Vice President Regional Motor 2,4,5,8
Miss Preeyaporn	Chareonkit	Vice President Corporate Communication
Dr. Poodit	Mitrabhakdi	Vice President Human Resource Development
Miss Siriphorn	Mangjit	Vice President Information Technology
Miss Rujipa	Luipraseart	Vice President Call Center
Mr. Songserm	Sutthipanya	Vice President Legal
Mr. Wutthikorn	U-thaijam	Assistant Vice President Central Regional (Claim)

Section 1 Business Operation and Performance

1. Organizational structure and operation of the group of companies

1.1 Policy and overall business operations

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited has been operated since 27 January 1951 with registered capital of THB 2 million, and 4 types of insurance at initial stage, i.e. motor insurance, fire insurance, marine insurance and miscellaneous insurance. The Company has steadily raised its capital in response to the business growth; at momentarily, the Company's registered capital comes up to THB 200 million. The Company is the first specialized motor insurance company listed on the Stock Exchange of Thailand ("SET") in 1991. To meet the needs of the Company's rapid growth as well as to improve its service quality, more branches and service centers have been opened, with 146 in operation countrywide at the end of 2022.

1.1.1 Visions, Objectives, Goals and Operation Strategies of the Company

The Company has defined its vision statement for all these past 15 years and makes a review and adjustment every 5 year. For the 2023-2027 Vision Statement, it has been defined that the Company will be the leader of non-life insurance business in concern of service, innovation and INSURTECH provided with high quality and potential personnel. The background of this said vision statement was that the Company has recognized the importance on building its product and service differentiation from competitors explicitly and continuously based on the potential of technology in the 4.0 era to apply the business. Over those past several years, the Company has succeeded in innovating and launching new products and service to the market in order to attain that set vision statement. For examples, Motor insurance policy according to profile, calculates the premium rate based on the customer's risk factor individually, Time-based motor insurance policy, the customers can purchase a short term coverage less than full year to reduce their financial burden during the slow down economy due to Covid-19 pandemic. 2+ 3+ policy with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired, the travel expense will be compensated regardless of whether the insured are the persons who cause the accident or not. Branded garage insurance, the Company had figured out a way to reduce its insurance premium. Another example is about the mileage-based insurance which has been one of its popular products since the day the Company launched and has been still demanded among consumers because of its clear benefits to customers that is pay as you drive, drive less pay less. In addition, there are also Kon Grung (City People) insurance that fits the needs of city people who want to have car insurance in a simple, easy to understand, single premium rate or By-Fit health insurance, the more your health fits, the more discounts you will get, which reflects the life style of city people who care for their health.

Missions

The Company has set out 6 missions as follows:

1. Responsible to the risks arising from insurance underwriting with fairness.
2. Have great responsibility to customers, shareholders, employees, business partners, traders, and other interested parties.
3. Create and maintain the stability of the organization to become reliable to the public continually and sustainably.
4. Deliver good service to other people and continuously develop the products and services.
5. Have great social consciousness and participate in helping and developing society.
6. Involve in supporting and promoting non-life insurance business to become stable.

1.1.2 Changes and Development

For the year 2019 - 2022, the Company had no significant changes in the structures of shareholding, management, or business operation. The Company maintains its core non-life insurance business which can be classified into 4 segments:

1. Motor Insurance
2. Fire Insurance
3. Miscellaneous Insurance
4. Marine and Transportation Insurance

Significant developments in the business in the past year

Technology

The Company continually followed its Digital Transformation policy and strengthened development in technology for both Non-Life insurance and INSURTECH. The Company realized that with accelerating adaptation for higher competitiveness as well as cost reduction as a result of technological development could contribute to its business at a higher and faster level in terms of sale, customer service, digital marketing, online connection with partners, digital claim and higher security standards against cyber threat.

The Company's management had followed the progress of the technological developments. There were options of short-term products easier for customers to make decisions, installment payments and E-policy. There also were new payment methods which were payment Link, PromptPay, or QR code. Moreover, the VDO-Claim a new service for customers to notify their claims by themselves via their smart phones that was convenient and saved time for Claim staff to travel at the incident sites.

Therefore, the Company accelerated the following areas of development :

- VDO-Claim, a new service which allowed customers to notify their claims via their smart phones. Previously, the Company had developed Claim Application for the customers to file their claims (without other parties) by themselves. For more convenience, if the customers did not wish to use the application, they could use VDO-Claim to file their claims (both with and without other parties). The customers could talk to the Claim staff and saw the images through VDO-Call making the communication be very fast and convenient. They could submit the images of damage for assessment and claim documents could be processed online.
- Continual launch of new products and developments of applications and website to create new customer experience. Such developments allowed easy purchases with more product choices, including comparisons of both quality and prices. Once the customers decided to purchase the products, they could pay and received their e-policies right away. The customers could search for the product information and purchased from the Company's website through both their notebook computers and smart phones which had similar interfaces easy for use.
- Increase digital marketing channel focusing on LINE and Facebook which were popular channels in Thailand.
- Reduce costs and increase efficiency of the service by adapting the work process to be automated, which helped reduce the manual works and utilizing technology to link all the work processes among employees, customers and trade partners.
- Prepare AI image analysis for assessment of damage and repairment values.
- Prepare big data project for customers' purchasing behavior analysis with IT Officers to use Power BI for data analysis.

The Company's technological developments in 2022 can be summarized as follows.

1. VDO-Claim, a new service which allowed customers to notify their claims via their smart phones. Previously, the Company had developed Claim Application for the customers to file their claims (without other parties) by themselves. For more convenience, if the customers did not wish to use the application, they could use VDO-Claim to file their claims (both with and without other parties). The customers could talk to the Claim staff through VDO-Call developed by the Company's software engineer which was efficient, easy to adjust and low cost.
2. The Company developed Digital Transformation projects for customer experience platforms on mobile application, websites and LINE that could be used through smart phones and desktop computers, enabling the customers to access the Company's products and services conveniently and fast and with special prices offered. The accumulative points system was available for the customers to redeem the points for their premium discounts. Such projects also covered Miscellaneous insurances, Travel insurance and Fire insurance.
3. The Company developed Digital Transformation projects for agents on Mobile Application and WEB Application which could be used through their smart phones and desktop computers for sending their inquiries about product information and notify the tasks anytime and anywhere conveniently and fast. They could also send e-policies to the customers right away.
4. The Company planned to improve its financial and accounting systems to be in consistent with new international accounting standard such as IFRS17.

5. The Company developed a Non Motor project to support business expansion and improved the system to make the claim service be more convenient and fast and in line with the regulatory requirements.
6. Regarding infrastructure, structure of network security and business continuity plan (BCP), the Company proceeded as follows: -
 - 6.1 The Company improved its IT security according to the standard requirements and continually provided trainings to its IT Officers on cyber security. The Company complied with the new law on the personal data protection and External Auditor inspection.
 - 6.2 The Company complied with the information technology risk supervision and management criteria of Non-Life Insurance companies B.E.2563 announced by the Office of Insurance Commission by outsourcing an expert to conduct penetration test.
 - 6.3 The Company arranged the work systems aligned with the Personal Data Protection Act (PDPA).
 - 6.4 The Company conducted testing of a business continuity plan for the year 2022 as planned.

1.1.3 Use of fund from Public Offering of Equity or Bond

- N/A

1.1.4 Commitments provided in the Registration Statement and/or the approval conditions

- N/A

1.1.5 Corporate Information

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited Registration No. 0107537001641

Operates all types of non-life insurance business.

Head office location No. 313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkok, Bangkok 10240.

Telephone 0-2378-7000 Fax 0-2377-3322 Call Center 1596

Home Page :- www.smk.co.th

Paid-up capital 200,000,000 baht, Ordinary share 200,000,000 shares, 1 baht per share

1.2 Nature of Business

At the present, the Company's business operation is composed of :

a. Non-life insurance : This is recognized as the main business of the Company which is classified into 4 segments : Fire Insurance, Marine and Transportation Insurance, Motor Insurance and Miscellaneous Insurance.

b. Investment : The Company has the policy on the management of operating surplus from Non-life Insurance segment into various kinds of investment including bank deposits, promissory notes, bonds, debentures, and other investments in stocks and unit trusts. However, the transactions must be complies with the Announcement on Other Investments of Insurance Companies by the Office of Insurance Commission (OIC).

1.2.1 Income structure

	Executed by	% Shareholding	2022		2021		2020	
			MB	%	MB	%	MB	%
Underwriting income								
- Fire	SMK	-	145.59	1.78	158.28	1.46	151.93	1.46
- Motor	SMK	-	6,973.26	85.03	8,191.39	75.49	8,665.86	83.51
- Miscellaneous	SMK	-	1,007.20	12.28	1,575.06	14.52	1,359.94	13.11
- Marine	SMK	-	21.38	0.26	18.25	0.17	16.34	0.16
Total underwriting income			8,147.43	99.35	9,942.98	91.63	10,194.06	98.23
Investment income								
- Net investment income	SMK	-	42.10	0.51	236.10	2.18	322.17	3.10
- Profit from investments	SMK	-	11.12	0.14	579.74	5.34	(144.54)	(1.39)
- Fair value gain (losses)	SMK	-	(0.01)	0.00	91.91	0.85	5.55	0.05
Total investment income			53.22	0.65	907.74	8.37	183.18	1.77
Total underwriting and investment income			8,200.65	100.00	10,850.72	100.00	10,377.25	100.00

1.2.2 Product Information

(1) Product or service features

Non-life insurance is recognized as the main business of the Company which is classified into 4 segments :

- Motor Insurance

The Company provides insurance service for those risks arisen from vehicles such as traffic collisions or rollover, or loss of the car, injury or loss of life of driver, passenger, and third parties, damages to the property of third parties, bail bond, and civil litigation. The Company classifies the types of insurance underwriting into: the Compulsory Motor Insurance under the Protection of Victims Injured by Vehicles Act, B.E.2535, and the Voluntary Motor Insurance; which is an agreement between buyer (insured) and seller (insurance company). Customers are able to choose the coverage up to their demands and financial capabilities. There are several options to suit the needs as follows:

1. Time-based motor insurance consists of 1st class, 2nd class, 3rd class and 2+ 3+ motor insurance, which the customers can select the time-based coverage period, such as 3 months, 6 months, 9 months or 12 months, the premium rates vary according to the period of coverage and class of insurance that select to purchase in order to alleviate the burden of the insured to be able to pay the insurance premium according to the time of purchase and can change the class of insurance as the risks of each period.
2. Good people insurance is the 1st class insurance that repaired at the garages. The insurance premium varies according to the relevance factor of each insurance buyer.
3. Kon Krung insurance is the 1st class insurance with the same premium rate every year, covering all cases, whether it be a car crash or another car crash, out of town accidents, fire, flood, along with Roadside Assistance Service.
4. Branded garage insurance is the 1st class insurance with a feature that the customer who buy an insurance could get the insured car repaired at the dealer's garages of that car brand.
5. Mileage-based insurance is the 1st class insurance which is suitable for drivers who drives less than 70 km per day or less than 25,550 km per year.
6. Motor 30 up is a comprehensive class one motor policy targeting at driver's age of 30 years old and above. This age group is considered to be a better driver as they are more matured, have more driving experience and those who have families also have tendency to be more cautious in driving their cars causing lower claims and are therefore charged a lower premium rate than those under 30 years old group.
7. 2+ insurance is the special 2nd class insurance covering a case of collision (only with land vehicles), loss and fire of the car, sum insured 100,000 – 1,000,000 Baht.
8. Up-to-you insurance is the 5th class insurance covering a case of collision (only with land vehicles), loss and fire of the car. The insured can choose the liability, whichever that suits, for the body, loss and fire of the car.
9. 3 Plus insurance is the special 3rd class insurance covering other party's car and the insured's car (only with land vehicles), sum insured 100,000 – 300,000 Baht.
10. Motor insurance class 2+3+ with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired. The travel expense not exceeding to 2,000 Baht/year will be compensated regardless of whether the insured are the person who cause the accident or not.
11. 2+, 3+ motor insurance with health coverage are covering other party's car and the insured's car (only with land vehicles), sum insured 100,000 – 300,000 Baht. The customer will be received 1 additional IPD health insurance policy with Roadside Assistance Service.
12. 2nd class motor insurance is covering only loss and fire of the insured vehicle, life and third party properties.
13. 3rd class motor insurance is covering the life and property of third parties.

- Fire Insurance

Covers the damage of property of insured, both movable and immovable properties, tangible and intangible assets, which was caused by fire as a main. The Company provides the insurance service for all types of fire such as fire insurance for residence and disaster, fire insurance for building, structure, furniture, stock, and machinery, for large and small businesses.

Miscellaneous Insurance

Provides personal accident insurance coverage in case the insured has got an accident and bodily injury, and if that injury causes the insured admitted to hospital or total disability, dismemberment, or death, the insurance company will be responsible for the costs and expenses incurred from the insured's medical treatment or will compensate the insured or his/her beneficiaries in case the insured become dismembered, disabled, or death, by giving a coverage per accident 24 hours worldwide. It also covers other miscellaneous insurance which are not personal accident insurance; e.g. By-fit health insurance, cancer insurance, liberty insurance, travel insurance, theft insurance, and all risks insurance.

- Marine and Transportation Insurance

Cover both international and domestic transportation. The Company's insurance coverage ranges from transit by sea freight, air freight and land, which covers the risks of loss or damage to goods in transit arising from unanticipated accidents, e.g. ship capsized or run aground, fire, explosion, airplane crash, breakage, theft, etc.

(2) Marketing and Competition

Marketing Policy

The Company's marketing policy will be focused on the qualitative growth and place emphasis on risk selection under the careful risk management. Hence, insurance premium will be determined to cover the expected risks to reasonably assure that the Company will be able to pay for claims. Moreover, the Company concentrates on product variety to maximize the potentiality and opportunity to approach target customers by the method of tailored insurance which is able to respond to specific needs of each group of consumers; for example, Time-based motor insurance is the type of insurance that customers can selected to purchase full year coverage or short-term. This product launched during the Covid-19 pandemic in 2020 as a relief to help people while the economy is severely affected by Covid-19. Mileage-based car insurance "drive less pay less" is also one of the illustrations of its leading in innovation, different thinking, and product designing, which responds to the market's needs. Motor insurance class 2+3+ with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired. The travel expense will be compensated regardless of whether the insured are the person who cause the accident or not.

Furthermore, for non-motor insurance, the Company is the first company in Thailand launching new style products which are completely different and interesting to the market such as By-Fit health insurance penetrating to the group of exercise and health lovers. To say that, the sick opportunity is low when you have good health; then, the forfeit will be lower than those lack of health care. As a result, to be fair for health lover group, the Company will quote cheaper premium rates than those who give less importance on their health.

In 2022, the Company continued to focus on market development in the digital age continuously. The Company has pushed and encouraged the sales process of employees and agents to be more concise and convenient. The Company has developed programs for all parties to use easily, such as checking insurance rates or status from smartphones. In addition, the company has expanded the online insurance broker network to allow the business to grow continuously in the transition period from face-to-face trading or call center to online trading. The popularity of buying through this new channel has increased every year over the past years.


To confirm that the Company is paying attention to the current trend of Digital Disruption which began to affect the insurance industry and the business in current and near future, the Company has adjusted its by adding the word "Insurtech" into the old vision sentence to all departments in the organization so that all unit functions in the organization and the stakeholders have been informed and are committed to the transition to the digital age together.

Classification of Customers and Target Customers

Mostly, the customers are in middle to low level. The premium of customers in Bangkok area contributes 29.10% while of regional customers contributes 70.90%, spreading across all regions. For motor insurance, 85.75% is from personal vehicles whereas 14.25% is from commercial vehicles.

Sales Channels

Regarding the sales channels, the Company has the policy to penetrate the markets through various channels in order to enhance its maximum customer approachability. Having several sales channels would facilitate convenience to consumers so that they can choose the suitable channels corresponding to their behavior. Some may require face-to-face conversation with



the representatives whereas some may prefer tele conversation or an online contact for example. For this reason, the Company's marketing channels have been specified to cover both traditional paths including through agents/brokers or bancassurance, and modernized paths including through department stores, telemarketing, and internet.

Regarding multi-channels marketing, this method not only helps the Company approach several groups of target customers but also reduces risks of income agglomeration from any particular channel. Currently, the income portion of each sales channel is distributed optimally as follows: 19.91% from financial institutions and showroom, 10.91% from agents in Bangkok, 41.54% from regional agents, 12.72% from brokers, 14.92% from direct sales. The dependency ratio on agents or large entities is also in satisfactory level. The premium from top 10 agents, compared to the 2022 average of total annual premium, is at 28.77%. The dependency ratio on the highest rank is at 12.98%.

The Company's sales channels can be divided by types of products as follows:

- Both voluntary and compulsory motor insurance are distributed via agents for 59.51%, 11.14% from Bangkok agents and 48.37% from regional agents, and distributed via financial institutions, brokers and showrooms for 23.67%, and the rest is from direct sales.
- Sales channels for fire insurance rely on agents, brokers and showrooms as the main channel with the proportion of 38.86%, 52.14% via financial institutions, and the rest via direct sales.
- Sales channels for personal accident and miscellaneous insurances rely on financial institutions as the main channel with the proportion of 46.49%, 10.56% via agents and brokers, and the rest via direct sales.

The Competition within the Industry

At present, there are as many as 51 insurance companies operating in Thailand while the market share is rather agglomerated to a few companies. As of 31 December 2022, the top 10 insurance companies have taken up 65.40% of market share, with the top-ranking company taking up 14.90%. Syn Mun Kong Public Company Limited occupies the 11th rank of market share, or equivalent to 2.30%. Considering only the market share of motor insurance, the Company can occupy the 10th rank of the market, which is equivalent to 3.50%.

Insurance companies still rely on agents as their main channel of market expansion. However, currently, more online insurance brokers have been existed, some of them provide websites that give comparisons of insurance products information from various insurance companies and some offer information from only one insurance company. It could be expected that the number of online insurance brokers will continually expand as a result of their strength in accessibility in the digital era.

Industry trend and competition in the future

The growth trend of the non-life insurance industry is expected to be positive from the vaccines that can reduce transmission, which will make the economic activity better respectively. However, the economic recovery after the COVID-19 crisis is expected to take 2 to 3 years to return to normal.

In long-term, the insurance industry still has the potential to grow so far. Moreover, the crisis of the COVID-19 pandemic in Thailand, people are paying attention to transfer the risk and see the more importance of purchasing insurance policy to protect their own risks which will be a good sign in the future insurance expansion. The people have more understanding and will transfer the risk of living in a new normal life. This is a good opportunity of non-life insurance companies because when insurance purchasing increases, the Penetration rate will be higher as well.

Another challenge facing the non-life insurance business is that of how to maintain an advantage among the intense competition and regulation that are likely to have a higher level of standards. There are many factors that insurance companies have to consider at the same time as well, whether risk issue of natural disasters that are likely to intensify, emerging pandemic, the social structure of the aging society, or even barriers to trade competition and the consolidation of various free trade areas that have increased.

Moreover, there is a great challenge for the future of non-life insurance companies which, cannot be overlooked: in preparing for the transformation of digital age and aging society. In the online social age where people are hasty behavior, less tolerant of waiting, less interaction. These changing behaviors inevitably affect the sale channel structure and service satisfaction. Therefore, it is necessary for the non-life insurance business has to adapt to keep pace with changing environmental factors in all dimensions whether product, sales and service. Moreover, the proportion of total premiums for each category will also change in the future due to the age structure of the population will begin to change with more and more elderly people entering the aging society completely by 2024.

(3) Product or Service Provision

Source of Fund

Financing Policy

The sources of fund for the Company's operations are as follows:

1. Capital Fund, consisting of:
 - 1.1 Registered capital: the registered and paid-up capital including premium on share capital.
 - 1.2 Statutory reserve: Statutory reserve is set aside out of the net earnings prior to dividend payment.
 - 1.3 Net earnings after appropriation of the current accounting period.
2. Cash flow from operating activities: The major sources of income are sale of insurance policies, and collection of insurance and reinsurance premiums from the Insured, agents, and brokers.
3. Cash flow from investment activities: The remaining cash inflow from operating activities after deduction of committed expenses will be invested in accordance with the conditions specified by the Office of Insurance Commission. The returns are in the form of interest and dividend as well as gain (loss) on securities trading.
4. Borrowings from financial institutions: The Company has entered into an overdraft agreement with commercial banks to provide emergency fund, e.g. payment for major claims, etc. As of 31 December 2022, the Company did not have any loans from financial institutions.

Loan Policy

The Company's loan policy follows the conditions specified in the Office of Insurance Commission's notification on investment in other businesses by Non-Life Insurance Companies.

Presently, the Company has no policy to extend loans to third parties. Loans are only extended to its staff as part of the welfare scheme. In case of a housing loan, the staff will be required to mortgage the real property as a loan guarantee.

As for the asset valuation for the purpose of mortgage, the Company must abide by the conditions stipulated by the Office of Insurance Commission. The Company adopts the price set by the Department of Lands or other juristic persons approved by the Registrar to be asset valuers or the price approved in writing by the Office of Insurance Commission.

- Loan Risk Management

In considering loan applications, the Company stringently follows the conditions specified in the Office of Insurance Commission's notification on investment in other businesses by Non-Life Insurance Companies. Loan analysis is usually carried out in accordance with the generally accepted professional practice. Repayment conditions are normally determined in consistence with the borrower's repayment capability including an appropriate rate of interest according to the risks.

Liquidity Management Policy

The Company's policy on liquidity management focuses on the efficient collection of the premiums due. This is to ensure the liquidity for claim payments and operating expenses. Cash inflow and outflow projection is carried out every week for efficient financial management. Great attention is given to the outstanding claims, i.e., the main short-term debts, which will affect the liquidity. The Company invests a portion of money in short-term instruments, which can be immediately turned into cash when needed, e.g., saving deposits at bank, investment in promissory notes, etc. This will enable the Company to be well prepared for payment of unforeseen short-term debts.

1.3 Shareholding Structure

1.3.1 Shareholding Structure of the group of companies

The Company has no subsidiaries or associated companies.

1.3.2 Shareholders

List of major shareholders

(a) Top 10 major shareholders as at 4 March 2022 (Record Date)

List of major shareholders	As at 4 March 2022	
	Number of shares held (shares)	%
'Dusdeesurapot' Family	72,608,278	36.30
Dusdeesurapot Holding Co., Ltd.	50,037,760	25.02
Mindo Asia Investments Limited	21,750,000	10.88
Euroclear Nominees Limited	21,749,990	10.87
'Rodloytuk' Family	4,319,340	2.16
'Asadathorn' Family	2,315,180	1.16
SMK Holding Limited	1,996,022	1.00
Mr. Yue Kwok-Leung	1,836,728	0.92
Thai NVDR Company Limited	1,814,548	0.91
UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	1,662,050	0.83

(b) List of major shareholder groups whose behaviours materially influence the management policy making or the Company's operation: -

Shareholder Group	As at 4 March 2022		As at 31 December 2022 Number of directors representing the group
	Number of shares held (shares)	%	
1. 'Dusdeesurapot' Family	124,642,060	62.32	4
2. Mindo Asia Investments Limited	21,750,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	21,749,990	10.87	-

Remark : As at 4 March 2022, Dusdeesurapot Family composed of 8 persons and had both direct and indirect shareholding in the Company as follows: -

Mrs. Sivaporn	Dusdeesurapot	held	29,535,080	shares	or equal to	14.77%
Mr. Reungvit	Dusdeesurapot	held	25,693,220	shares	or equal to	12.85%
Mr. Reungdej	Dusdeesurapot	held	25,537,510	shares	or equal to	12.77%
Mrs. Vichitra	Dusdeesurapot	held	14,807,730	shares	or equal to	7.40%
Mrs. Anchulee	Gunavibool	held	14,791,240	shares	or equal to	7.40%
Mrs. Suwimol	Chayavoraprapa	held	14,267,540	shares	or equal to	7.13%
Mrs. Watchalawan	Dusdeesurapot	held	6,090	shares	or equal to	0.00%
Mr. Prasert	Dusdeesurapot	held	3,650	shares	or equal to	0.00%

1.4 Registered and Paid-up Capital

The Company is listed on the Stock Exchange of Thailand. It has the registered capital of 200 million baht, of which 200 million baht is paid up, divided into 200,000,000 ordinary shares, at the par value of 1 baht per share.

Remark : The year 2016 Annual General Meeting of Shareholders, held on 19 April 2016, resolved to approve the change of par value from 10 baht per share to 1 baht per share. The Company completed the registration process with respect to the change in the par value of the Company's shares with the Department of Business Development, Ministry of Commerce on 17 May 2016.

1.5 Issuance of other securities

The Company has no other type of securities.

1.6 Dividend payout policy

The Company's dividend payout policy is to pay dividend no less than 50% of the net profit after deducting corporate tax, legal reserve and other reserves.

However, the Company's performance for the year ended 31 December 2021, which had been audited by the Company's auditor recorded net loss of 4,753.81 million baht. The serious spread of COVID-19 situation created high rate of COVID-19 infection which caused the COVID-19 Insurance claims to increase higher than expected. It impacted the performance of the Company and affected the equity to decline. Due to the net loss, the Company omitted dividend payment for the financial year 2021.

Historical dividend payment

Particulars	2018	2019 (Interim Dividend)	2020	2021
1. EPS (Baht)	3.75	3.39	3.79	No Dividend Payment
2. DPS (Baht)	2.03	2.03	2.20	
3. Payout Ratio (%)	54.13	59.93	58.10	

2.1 Policy and Plan on Risk Management

In 2022, the company will still be gripped by the COVID-19 crisis, which, needless to say, has also impacted the Company's operation. The Company has to face a challenge of risk management claims in order to perform its tasks under such situation and build trust in its potentiality among all groups of stakeholders as well as achieve the established goals. Giving importance to and recognizing such changes, the Company has adopted the risk management framework and developed a firm-wide integrated risk management system with an aim to put in place the same risk management guidelines across the organization covering all risk categories in accordance with the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) framework.

The Company has adopted the "Three Lines of Defense" risk governance framework, with the Board of Directors, the Risk Management Committee, and the executives at all levels participating and playing a part in risk management development and risk factor management of both the organization and the departments under their responsibility to be at the acceptable level. The Three Lines of Defense guidelines are as follows:

1. 1st Line of Defense: This line includes the internal units or risk owners who have the most profound understanding of their own activities and risks involved and have duties to manage and contain risks and report the risks to head of their unit.
2. 2nd Line of Defense: Involved in the second line are the Risk Management Committee, risk oversight unit, actuarial unit, and compliance unit. Their duties are to monitor the operation of internal units and to support their risk management to ensure they could identify, assess, respond to, follow up, and evaluate risk management of the Company to be at an acceptable level and consistent with the rules and regulations of the supervising agencies or the authorities.
3. 3rd Line of Defense: This line comprises the Audit Committee and internal audit unit, having duties to audit and evaluate the efficiency of the Company's risk management and internal control, monitor and evaluate risk management of internal units to ensure compliance with the risk management framework and policy, and report to the Board of Directors at least once a year to further evaluate the Company's risk management and provide advice to the management to oversee and ensure efficient and effective operation. They also review the effectiveness of the risk management framework and policy at least once a year or upon the occurrence of any crucial event that may materially affect the Company's financial stability.

2.2 Risks Factors to the Company's Business Operation

2.2.1 Existing and emerging risks to the Company's operation in the next 3-5 years

The Company pursues the policy on business expansion to deliver quality services and extensively reach customers in all areas, together with product development to cover various types of risk. The Company also undertakes ongoing technological development so as to support and operate the business under the efficient risk management and reinsurance allocation system, as well as to operate and render the services on a fair basis and with public trust.

The Company gives importance not only to business operation alongside social responsibility but also to employee skill development to enhance their efficiency and transparent operation in conformity with the principles of corporate governance and the code of ethics. The Company has laid down the policy and guidelines on anti-corruption to promote, communicate and create understanding and acceptance of such policy and guidelines and also instill ethical conscience into employees at all levels so that they are ready to sign the acknowledgement of and adhere strictly to the policy on anti-corruption and related guidelines.

Risk management is the key tool used by the Company for corporate management in order for all groups of its stakeholders to rest assured that the determination of business direction, strategic planning, day-to-day operation, and decision-making are carefully carried out by the Company based on the surrounding circumstances as at any such period, at present and in the future, under the prevailing constraints. The Company's risk management policy is as follows:

1. Formulate the risk management policy that entails appropriate methods for identifying, assessing and managing the key risks that the Company is exposed to and may materially impact the Company in a regular and continuous manner.
2. Provide control over the operational structure and method that enable proper and careful management of all types of risk.
3. Evaluate the risk appetite and develop the key risk indicators (KRIs) for the Company's key risks so as to identify the status or potential of risk that may arise from the Company's business plan.
4. Monitor the risk status periodically to make certain that the existing risk control could manage risks effectively and fit with the current situation.
5. Put in place the suitable and effective approach to planning, approving, and conducting new types of transactions, including the risk measurement method and essential control measure in order to contain risks at an acceptable level.
6. Put in place the reporting system to ensure that the risk owners, the concerned units, the management, the board committees, and the Board of Directors receive information about the key risks or risks facing the Company so that they could devise or adjust the risk management policy and method in a proper and timely manner.
7. Conduct testing of the business continuity plan (BCP), which must define the recovery time objective (RTO) that aligns with the magnitude of the Company's core business process so as to ensure business continuity and gear up for any unusual events that may disrupt or damage the system such as power blackout, cyber threat, and natural disaster and so that the system could be recovered to a normal function soonest possible.
8. Communicate the essence of the risk management policy to all units for acknowledgement and strict adherence to the policy.

The Company has defined the scope of risk management that aligns with the risk management framework and risk management policy and covers the core activities prone to risks that may affect the revenue, capital fund, reputation or existence of the Company. The risk management scope must cover at least activities such as product development and pricing, premium offering and collection, underwriting decision, insurance reserve assessment, claim management, reinsurance, investment in other businesses, management of assets and liabilities, risk-based capital management, and outsourcing according to the criteria prescribed in the OIC's Notification on Guidelines on the Use of Services from Third Parties (Outsourcing) of Insurance Companies.

Moreover, the risk management scope must cover the types of core risks intrinsic to the Company's activities and business processes, including strategic risk, insurance risk, market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk, reputation risk, IT risk, catastrophe risk, emerging risk, group risk (if any), compliance risk, risk involved with anti-money laundering and counter-terrorism and proliferation of weapon of mass destruction financing, and anti-corruption risk.

1. Risks associated with the insurance business are as follows:

- **Strategic Risk** refers to risk arising from establishment of improper policy, strategy and action plan or those that are inconsistent with internal factors and external environment, including social and technological changes and public expectations.



The key factors potentially leading to strategic risk are that the written premium and revenue structure fail to meet the targets set in the strategic plan; there are changes in technology, competitors, consumer needs and society as seen from the market expansion through a vast number of digital and online platforms and sales channels through various technologies which allow customers to compare prices among various companies and, thus, trigger intense competition for the Company, including changes in laws and regulations; and there is heavy reliance on any single source of premium income. All these factors could affect the Company's business performance, whether directly or indirectly. In the future, it is highly likely that insurance companies will either merge or enter a joint venture with international insurers in a bid to strengthen their capital base and expertise in insurance.

Strategic Risk Management

The Company manages strategic risk by aligning the goals of strategic plan and operational direction with its vision and devising the operational plans from the corporate level to the work unit level, with top management participating in the consideration and approval of the plans. The Company also puts in place the appropriate internal management structure, personnel, budget, IT system, and operational monitoring and control system, along with the early warning signal to detect any operation that is likely to deviate from the plan so as to modify the strategic plan to fit with the changing circumstances and ensure that the Company is operating in the right direction and stays in sync with its established goals and objectives.

Product Innovation

Upon each new product launch, the Company will assign the concerned department to provide information essential to such new product and useful for performing risk assessment in all aspects and seeking a suitable management approach to ensure the product is developable and saleable as expected.

Technology Orientation

Amid today's technological advancement, the Company has adapted to this trend by making use of its existing technology in doing its business. This includes an online sale/purchase of policies, use of a chatbot for preliminary conversation with customers around the clock to reduce staffing costs, provision of an application for self-service claims, use of GPS to improve efficiency in customer survey staff management, and an array of other services.

- Insurance Risk occurs from the fluctuation of loss frequency, severity, and correlation deviating from the primary actuarial assumption which is used for the calculation of insurance premium, claim reserving, and underwriting consideration.

The key factors of this type of risk are product design and development, premium rate determination, underwriting and claim management, concentration of risks taken, cost being higher than assumption, allocation of premium reserves and claim reserves, behavioral changes of policy holders/the insured, and development of new products that might impact the amount of compensation and cash flow expected to be received in the future.

Insurance Risk Management

- Underwriting: The Company makes a thorough consideration on the acceptable level of risk transferred, based on the handbook and the determined premium rates. Risk is monitored and controlled to ensure appropriate risk diversification and prevent both geographic concentration and concentration on risk types. Risk that cannot be assumed by the Company alone will be ceded to reinsurers through a reinsurance contract, consisting of treaty reinsurance and facultative reinsurance. Reinsurers are selected based primarily on their financial soundness. The company also manages its portfolio with a proper percentage of various types of insurance, taking into account the overall underwriting results and the alignment with the Company's strengths and targets.

- **Claim Management** : The policy on claim management is regularly updated to stay in synch with the changing situation. Claim status is constantly monitored and claim reserves are sufficiently set aside. Service quality and claim payment are controlled for fairness and rapidity to ensure customers' and business partners' greatest benefit and satisfaction.
- **Insurance Reserves** : The Company has adopted the generally accepted actuarial method for reserve calculation and certification by an actuary that is licensed by the regulatory body. Changes in reserves are monitored and analyzed and a General Claims Committee has been formed to identify factors that may affect the Company's provisioning on a regular basis and ensure that the reserves are reasonably set aside and sufficient for the Company's obligations towards the insured in the future.

Reinsurance Risk Management

Recognizing the concentration of insurance and reinsurance underwriting, the Company diversifies risk from various groups of customers and transfer the risk to the reinsurers through reinsurance contracts, consisting of treaty and facultative reinsurance contracts. The reinsurers' selection is made based primarily on their financial stability for managing the underwriting portfolio properly in terms of both the overall underwriting results and the alignment with the Company's objectives and targets.

Moreover, unexpected risk of severe accidents is another risk factor that could not be ignored since it may impact the Company's stability. Accordingly, the Company has distributed the risk in accordance with the insurance practices to be able to assume probable severe losses such as floods, windstorms, and all kinds of disasters. One way to achieve this is to purchase reinsurance against excess of loss for voluntary motor insurance since the Company is a major insurer in the motor as well as property insurance markets. In 2022, the Company purchased the excess of loss reinsurance with the reinsurer's maximum liability of up to Baht 220 million per event in order to manage the Company's risk by transferring the liability to the reinsurer because the Company realizes that the reinsurance risk management is a tool to enable it to reimburse claims to the insured correctly and completely.

- **Credit Risk** refers to risk associated with the possibility of a business partner/contract counterparty failing to fulfill the obligations made with the Company, or the insured, agent or broker failing to pay premium within the specified period, or the reinsurer failing to reimburse claims, including the possibility of a contract counterparty facing credit rating downgrade.

Credit Risk Management

The Company has devised risk control and prevention measures as follows:

1. Formulation of rigorous criteria for selection of sale agents, brokers and reinsurers by making consideration based not only on their sales potentials but also their financial status, track records, and ability to pay premiums, along with requirement of the agents to provide a guarantee in form of assets or personal guarantee for the credit line as determined by the Company.
2. Establishment of a premium receivables collection department with appropriate debt collection methods and credit terms. Agents or brokers are not allowed to have premiums due and uncollected exceeding the approved credit line. Accounting system of the premiums due and uncollected needs regular audits. Operating results of the department shall be reported to the Executive Committee on a monthly basis. In case of default, the Company will strictly cancel the policy in compliance with the rules and regulations of the OIC. The Company has set up measures to increase the proportion of premium receivables to allow for an evaluation according to the rules and regulations of the OIC by enhancing efficiency in collection as well as seeking more cooperation from agents.

- **Liquidity Risk** refers to risk caused by failure of the Company to pay for debts or obligations by the due date due to its inability to transform assets into cash or inability to raise sufficient capital or ability to secure fund for repayment but at an unacceptably high cost.

The risk factors are cash flow balance, investment allocation, valuation of assets, liabilities and obligations, etc.

Liquidity Risk Management

The company manages its liquidity risk by focusing on investing in highly liquid assets that can be readily converted into cash. In addition, The company sets aside sufficient fund for its business operation as well as any unexpected events and this fund can assure the insured of the company's ability to fulfill the obligations committed. The company also makes available other funding sources such as overdraft loans and short-term loans from commercial banks that can be drawn down promptly to cover any unexpected expenses and are adequate to cushion against its liquidity risk. Moreover, the company has invested in highly liquid assets, together with effective management to maintain an appropriate cash-in-hand level at all times. This helps ensure that the Company's liquidity risk is controllable.

- **Operational Risk** arises from the abuse of staff functions which leads to operational errors or from insufficient internal control systems, working procedures, working systems, or IT system. The outcome of such risk may be damages that could be either valued or not, for instance, the damages against the image and good reputation of the Company.

The risk factors that the Company may encounter include changes in technology/digital system for non-life insurance business which is facing new forms of competition and cost reduction, all of which are due to the technologies that change the non-life insurance market. The examples of these are the artificial intelligence, driverless cars and cyber risk, along with the readiness of the Company's own technological systems and lack of necessary skilled personnel.

Operational Risk Management

The Company puts in place a good internal control system with continuous control and examination of the operations of all units. Employees are sufficiently allocated and meet the qualifications required for the tasks entrusted to them. A system is created to enable employees to be replaced, whether temporarily or permanently, thus ensuring the uninterrupted operation. Staff training is provided to improve their knowledge and understanding in all fields relevant to insurance business and the company's products. Business processes are developed and streamlined to always stay in sync with changes. The Company also provides training to its employees on the technology developed by the Company to enhance their digital knowledge and mindset to be ready for changes.

As regards the information technology and cyber risk, the Company has created the business continuity plan under which there are reserved office and information center available for immediate use and collection of information in staff's computers by connecting with the server, thereby enabling the Company to minimize the impact that might occur and carry on its business smoothly even in the emergency situation.

Moreover, the Company has devised the emergency back-up plan, defining therein the operational procedures and methods and the important working systems, including the systems outsourced to external service providers, which are always updated to suit the business size and complexity and cope with any disruption that may occur in any situation as well as any prolonged incident or incident that has a far-reaching impact. The Company has provided communication and training on a regular basis to allow for employees from all departments to participate in preparing the emergency back-up plan to support the important tasks of their department, as well as to understand and acknowledge the practice guide in an emergency situation where the operation is interrupted.

- **Market Risk** refers to risk arising from changes in market price of investment assets as a result of changes in interest rate, foreign exchange rate, equity price, and commodity price.

In addition to insurance premium revenue, investment is another key source of revenue of non-life insurance companies. Therefore, making an investment out of the premium received to further generate a return, which is based upon expertise and prudence, is important for non-life insurance business. The Company's investment is under supervision of the Office of Insurance Commission ("OIC") and has to comply with the OIC's Notification Re: Investment in Other Businesses of Non-Life Insurance Companies.

The Company's Investment Committee sets the investment targets, investment policy framework and investment plan, which are approved by the Board of Directors. The Investment Committee also oversees and ensures that the asset allocation aligns with the Company's risk appetite and risk-based capital, and that the Company's investment complies with its holistic risk management policy through management of its investment assets with an acceptable level of risk. Also, investment limits for each type of securities or individual securities are approved and monitored by the Investment Committee. Moreover, the company has engaged an external investment manager, Kasikorn Asset Management Co., Ltd., which has experience and expertise in investment, to manage part of its investment in equity shares.

With regard to investment in the listed securities, market risk lies in market price fluctuation. Most of the Company's equity securities investment is categorized as a long-term investment, which mainly focuses on securities with strong fundamental, solid financial status and profitability. The Company regularly reviews its securities equity investment proportion in alignment with market condition and its risk appetite based on the stress test analysis which is conducted for submission to the OIC to ensure that the Company's investment portfolio can tolerate the fluctuations that may occur from the market price changes in the short term.

As for investment in fixed-income securities, the Company is exposed to risk from changes in value of those securities caused by changes in market interest rates. To appropriately determine proportion and average maturity of fixed-income securities, the Company closely follows up and analyzes the fluctuations or changes in bank interest rates and fixed-income securities yields. Since most of the Company's fixed income securities have maturities up to 5 years, the value of the fixed-income securities is mildly affected by the change of interest rate.

On the side of offshore investment, the Company is exposed to foreign exchange rate risk. The Company partially hedges against the risk from fluctuation in the exchange rate of assets which are invested in foreign currencies by entering into forward contracts with commercial banks.

However, market risk also hinges on external factors such as economic, monetary and fiscal policy conditions and political situation both at home and overseas, as well as investors' confidence. Although these risk factors are uncontrollable and some risk factors are unpredictable, the Company has closely monitored and analyzed the money and capital markets in order to adjust its investment portfolio in response to the changing market condition on a timely basis.

- **Compliance Risk** refers to risk associated with failure to comply with laws relating to business operations. Compliance risk factors arise from the laws that are continually complicated and the rules and regulations that may lead to an increase in operating costs. The issue of strict rules and regulations by the regulatory body also is a risk factor. Although the rules and regulations are important and beneficial to the insurance industry, regulation changes can affect the Company's operating costs. The Company has established operating guidelines to comply with governing regulations as well as improved its business processes and ensured strict compliance by all employees.

- **Risk of Personal Data Leak/Damage** Since insurance-related transactions are a type of financial activity that has an impact not only on the country in the economic and financial aspects but also on customers, the Company has therefore provided personal data protection, including general personal data and sensitive personal data that are essential to data processing for the purposes of underwriting consideration, compliance with insurance contracts, and efficient customer servicing according to the legislative intent and for public benefit, and also for maintaining the credibility of insurance business and protecting the public's rights and benefits. Moreover, the company has established the personal data protection policy for staff members of all departments, including business partners and contract counterparties, to abide by and has put in place a system or process for management of the acquisition, storing and protection of customer data in compliance with the law governing personal data protection.
- **Risk Relating to Collective Anti-Corruption Actions** refers to risk arising from bribery in any forms by offering, agreeing on, giving, promising, soliciting or accepting money, assets or any other advantages deemed improper for a state official, state agency, private agency or person in charge, whether directly or indirectly, to induce such person to perform or omit to perform an act. In 2021, the Company applied for re-certification of its membership of Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC), and the CAC Council, on September 30, 2021, approved to re-certify the Company's membership for another three years from such approval date. The Company will remain committed to embracing and strictly complying with the anti-corruption policy and measures.
- **Risk Relating to Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (AML/CFT)**

To ensure it could correctly and efficiently comply with the laws and the international standards for AML/CTPF, as well as the relevant laws and practice guides newly prescribed by the AMLO, the Company has remained steadfast in safeguarding itself from being used as a channel or tool for money laundering or financing of terrorism and proliferation of weapon of mass destruction. Thus, the Company has formulated the Policy on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing, which was approved by the Board of Directors in May 2022. This policy is deemed to be as important as and equal to other business policies and, hence, must be strictly adhered to by all executives and staff members.

- **Emerging Risk** refers to a new potential risk involving loss that may have never before taken place or been experienced. It is a risk that is difficult to forecast in terms of the chance and severity of it happening due to uncertainties and changes in the surrounding factors such as politics, laws, society, technology, and physical environment, as well as natural changes.

The Company manages such risk by way of compilation of data, familiarization with an emerging risk, integration of the enterprise risk management process with the emerging risk analysis and identification process and the strategic planning process, and reporting of any event that may become an emerging risk based on various data sources in order to identify the possibility of a future event.

2.2.2 Investment Risks to Securities Holders

2.2.2.1 Risk of Fluctuations in Price, Liquidity and Trading Volume of the Company's Shares

The price, liquidity and trading volume of the Company's ordinary shares may fluctuate, depending on numerous factors beyond the Company's control such as:

- Investment climate in various stock bourses or the SET or other related industries;
- Fluctuations in the Company's quarterly operating results based on changes between its actual performance and the

forecast for each quarter;

- Research of stock analysts or changes in their recommendations;
- Changes in valuation of market price and share value of SET-listed entities that operate business similar to the Company;
- News release about competition, acquisition or strategic partnership in the industry where the Company is operating business;
- Appointment or resignation of the Company's key personnel;
- Changes in the applicable laws, rules and regulations;
- Legal disputes and investigation by state agencies; and
- Economic and political situations or incidents.

All aforementioned factors, including other factors, could cause significant fluctuations in the market price of and demand for the Company's shares, which may hinder investors from selling the shares at a reasonable price and may adversely affect the shares' liquidity.

2.2.2.2 Risk of Potential Impact on the Company's Share Price If Any Major Shareholder Who Holds a Huge Number of Shares Sells Out the Shares in the Future

The investors may face a negative impact from a possible decline in market price of the Company's shares due to any major shareholder selling out the shares. The sale of a significant amount of shares or the anticipation of a significant share selling (if any) will likely have an adverse effect on the trading price of the Company's shares. The Company is unable to forecast the possible impact that the share selling or the volume of shares expected to be sold might have on the trading price of its shares at any time in the future.

2.2.2.3 Risk Associated with the Company's Ability to Pay Dividend in the Future

The ability to pay dividend on the Company's shares depends on its future financial performance, which further hinges on the success in its strategic plan implementation as well as financial factor, competition factor, factors relating to supervision of the concerned authorities and overall economic condition, and other specific factors relevant to the Company's industry, all of which are beyond the Company's control. The past record of dividend payments is no guarantee of future dividends. Besides, the Board of Directors may recommend either a reduction or omission of dividend payment for any period as it deems fit, or the Company may be unable to generate a profit in the future, or the Board of Directors may not approve the dividend payment even though the Company could earn a profit.

Pursuant to the Public Limited Companies Act B.E. 2535 (as amended), if the Company records retained losses, it may not pay any dividend although it could report a net profit in such accounting period. Moreover, in the year that it could post a net profit, the Company has a duty under such Act to appropriate the net profit of that year partly as a reserve by at least 5.0 percent of such annual net profit, deducted by the retained losses brought forward, until the reserve reaches the amount of not less than 10.0 percent of its registered capital. In the event that the Company is unable to bring in sufficient profit or deems it appropriate, the Company may then decide not to pay any dividend in the future.

2.2.2.4 Risk Associated with Future Capital Increase and Issuance of New Shares by the Company

The Company may in the future issue financial instruments, including its new ordinary shares for capital increase which may result in price dilution, control dilution or earnings dilution and, thus, affect the share price.



2.2.2.5 Risk Incidental to Liquidity of the Company's Shares on the Exchange

The Company's minority shareholding distribution is close to the SET's free float requirement. However, after a capital increase in the future, its free float percentage may be lower than the SET's requirement. Moreover, considering the shares' moderate daily trading volume when compared with the shares of a high market cap or those in the SET50 Index, the shareholders may therefore risk being unable to sell their shares immediately at the desired price.

3. Business Sustainability Development

3.1 Policy and objectives of sustainable management

Sustainability Development Policy

The Company conducts its business adhering to the good corporate governance practices, social responsibility and in compliance with relevant laws and regulations. It takes into account the benefits of its stakeholder groups and follows the sustainable business principles which includes the dimensions of economy, society and environment. The Company aims to be a leading Non-Life Insurance company that provides good services, innovation and Insurtech with high quality and potential personnel.

Sustainability Development Objectives

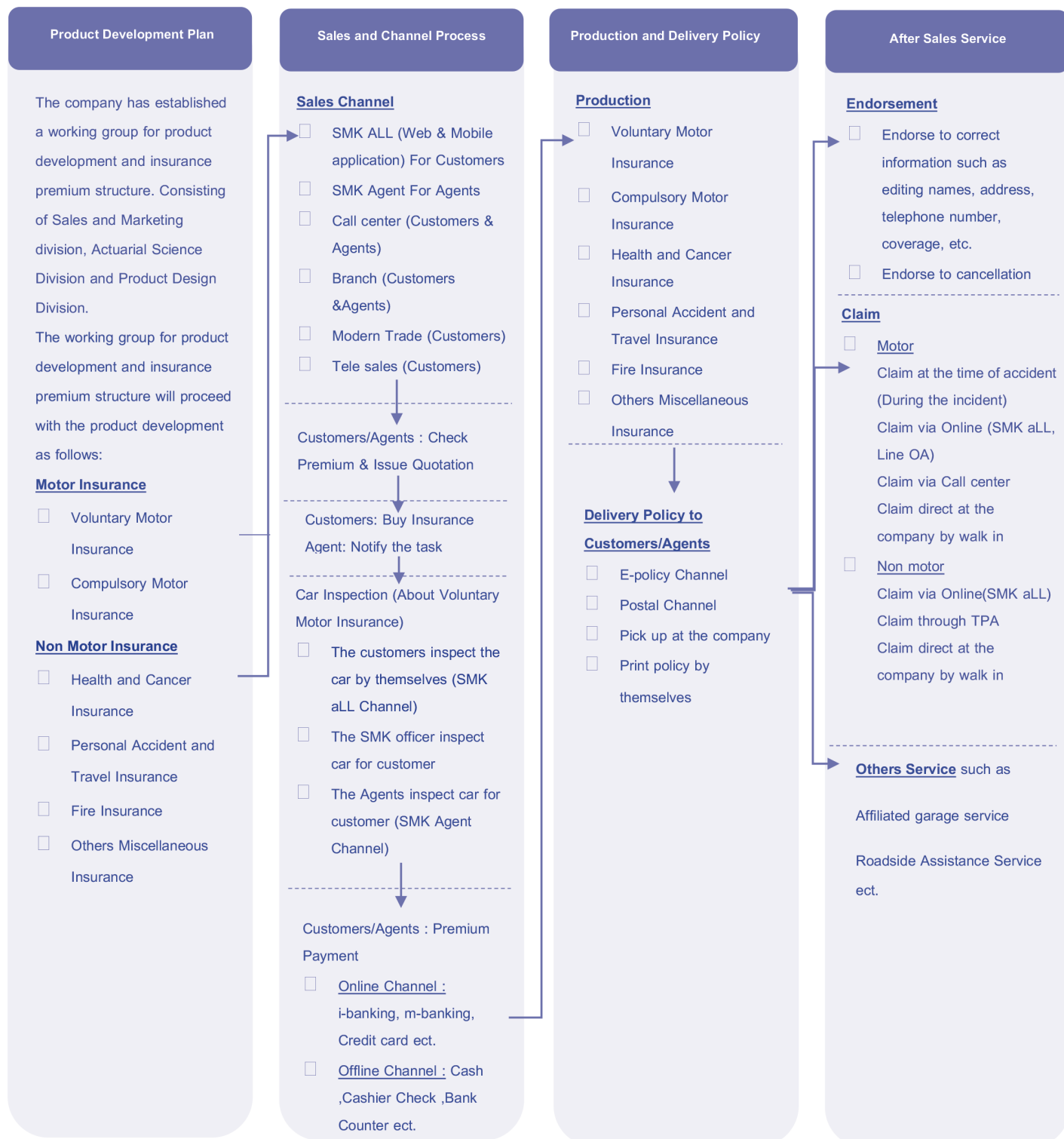
1. Accelerate the development of Digital Transformation to enhance the services for customers and agents to access easily, conveniently and quickly.
2. Diverse product design and easy to access by focusing on personal insurance to meet the needs of all groups in society.
3. Increase trade partners or alliances who have consistent business codes of conduct for organizational operations.
4. Focus on management of key risks which impact the business operations to be at acceptable level to protect the benefits of relevant stakeholder groups.
5. Focus on development of internal work processes with technology to prepare for the business competition in 4.0 era.
6. The Company sets appropriate employee welfares and provides training programs which encourage the employees to participate more in organizational development.

3.2 Management of impacts on stakeholders in the business value chain

Business Value Chain

The Company places the importance to business value chain management. It balances its attention to all stakeholder groups by identifying and analyzing the stakeholders in the value chain, identifying their expectations and concerns, to determine appropriate operational guidelines for each stakeholder group and effectively manage the business value chain.

Business value chain diagram



The Company has 8 groups of stakeholders as follows:



Analysis of stakeholders in the business value chain

The Company focuses on creating values to all of its stakeholder groups with balance. Different and appropriate business activities are arranged for different stakeholder groups. In 2022, the Company arranged various activities for each group of stakeholders which can be summarized as follows:

Stakeholders	Engagement Guideline	Concerns or expectations	Responsive Actions
Shareholders	Communicate and provide important information relating to its business operations accurately and in a timely manner via the channel provided by the Company's website and the Stock Exchange of Thailand.	The Company's business performance amidst competitive environment in the industry plus intensifying COVID-19 pandemic situation.	Business plan is drawn up and clear indicators of success are defined, such as Motor insurance premium and Non-Motor insurance premium. As well as setting the targets of profits etc.
	To create long-term benefits to shareholders.		There are studies of marketing that target more potential audiences. To be able to generate business returns continuously.
Customers	The Company is determined to create quality products that fit customer's need.	Enhance product development and service delivery to respond the customers' needs in time.	The team innovates and develops new insurance products with a focus on more specific target groups.
	There are various channels to facilitate customers, such as company's website and application, as well as branches supporting nationwide.	Create and maintain brand loyalty of customers.	Develop customers engagement program through Digital Platform, such as Games, activities on Line and Facebook.
	Monthly customer satisfaction survey.	Responding to customer requests and provide assistance in time.	Develop innovation and digital technology to enhance the comprehensive service of customers in various fields.
	Providing company's Website channel for customer to express their complain. As well as having specialized units to promote and maintain good relationships between customers and the Company.		Analyze feedback and complaints from customers and implement quick and systematic improvements.

Stakeholders	Engagement Guideline	Concerns or expectations	Responsive Actions
Employees	Set Human Resources Committee to give recommendations on management and development of human resources.	Provide career path and opportunities for career advancement as well as welfares of employees at all levels.	Continuously promote and develop employee skills and knowledge in accordance with the Company's personnel development plan, such as the Talent/Fast Track project, to plan for career growth.
	Evaluate employee performance compare with targets and indicators based on balanced scorecard/KPI principles annually.		
	Organize activities for all employees to show their full abilities.		Modify the work style to be appropriate, both the use of technology, working area, improve equipment and the design of the new way to become more Automation.
	Listen to the suggestions of employees at all levels without discrimination through the Company's internal communication channels.	Having an environment and area that is suitable for operations, having sufficient equipment used in operations, being in ready-to-use and is safe in operation.	Establish an open and inclusive human policy on diversity in staffing and non-discrimination against employees.
Creditors	Conduct business with creditors in accordance with code of ethics and do not conceal facts or information that may cause damage to creditors.	Be able to maintain the Company's reputation and ability to pay debt.	The Company adheres to the code of ethics in conducting business. It treats creditors in accordance with laws and maintain effective business operation.
Supplier/ Counter Party	Consider selecting partners with fairness and transparency.	Both the Company and partners/parties respect and practice according to the terms and terms of agreement with each other, and do not calling or not accepting or pay any dishonest benefits in doing business together.	Clearly specify criteria for selecting partners by practicing honestly and fairly.
Competitors	The Company is committed to not violating the intellectual property of its competitors.	Be able to maintain the leadership level of the insurance market continuously.	Establish a policy to conduct business ethically, transparently, and treat competitors in accordance with the rules of good competition. Which must be laws and related regulations
	The Company adheres to not seeking confidential information of competitors.	And maintain the Company's reputation for customers to trust.	
Government Sectors	Completely cooperate in providing information as requested by the authorities.	Be able to maintain and strengthen good relationships with the government	Support relevant government policies

Stakeholders	Engagement Guideline	Concerns or expectations	Responsive Actions
Community/ Society and Environment	The Company also raises its employees' awareness on conservation of environment and natural resources.	All employees are saving energy, such as reducing the use of paper in the production of insurance policies to reduce the occurrence of carbon dioxide.	Reduce the impact of business operations, such as reducing paper from insurance policy issuance by encouraging E-policy to customers.

3.3 Management of environmental sustainability

Environmental Policy and guidelines

The Company realizes the importance of the environment. It provides employee trainings on natural and environmental conservation. The orientation programs for the new employees are also provided which include the ideas and practices for saving energy and water, including how to reduce garbage, waste and pollution to preserve the environment.

Environmental Management and Performance

1. Power Management

The Company has promoted the energy management plan within the organization by turning off the air conditioner, and the lights after work, and turning off the computer screen during lunchtime. Furthermore, the organization has pushed the campaign for employees to use the stairs on the 1st-3rd floor instead of using the elevator to save energy.

2. Water Management

The Company has annual maintenance of equipment, faucets, toilets and hand basins in order to avoid leaks and reduce water costs.

3. Pollution and Waste Management

The Company has activities and public relations for various donation projects, such as a project to hand over a disused desk calendar to providing braille books to the Bangkok School for the Blind, Foundation for the Blind in Thailand under the Royal patronage of H.M. the Queen.

4. Greenhouse Gas Emission Management

The Company has promoted and publicized customers in the issuance of insurance policies electronic (E-Policy) instead of paper types to help reduce carbon dioxide emissions to the world's atmosphere. From paper usage statistics, the number of paper usage in 2022 compared to 2021 decreased by 2,065 reams, this equates to saving 5.16 tons of paper or saving up to 77 trees, resulting in a reduction in carbon dioxide emissions into the atmosphere by 5,886 kilograms (according to calculations from the Thailand Greenhouse Gas Management Organization).

3.4 Social Sustainability Management

Social Policy and Guidelines

Social and Human Rights Policy

The Company adheres to freedom principles and equality. It respects human rights and has no discrimination on race, color, religious, age or any other nature relating to human right issues.

Treating employees with fairness

The Company regards employees as important resources contributing to its achievement. It promotes fair and equitable treatment to the employees and respects for their rights. The Company improves and arranges its organization structure consistent with relevant laws.

The Company's recruiting and hiring process is transparent and it will be in consistence with the qualifications and ability of each candidate. The employee benefits and welfares will be regularly reviewed and improved. Employee remuneration, salary adjustment and annual bonus will be granted appropriately and reflecting to their work performance.

The Company has fair criteria and a systematic process for employee promotion and transfer where appropriate qualifications and capability of the candidates will be taken into account. Additionally, in terms of disciplinary actions, the Company has set up Disciplinary Action Committee to take a responsibility for considering of employee disciplinary actions which will be treated appropriately and under the scope of the Company's work rules.

The Company regards the employee personal information protection as an important matter. Disclosure or transfer of

the employees' personal information to public such as their resumes, health records and etc. can only be conducted once received the consents from such employees. The violation of the rules on the employee personal information will be taken as a wrongdoing and illegal, except for the actions taken as required by laws or the Company's rules.

Occupational health and safety of employees

The Company realizes the importance of workplace safety for its employees and visitors. Safety, Health and Workplace Environment Committee then has been established at the head office and its branches to create understanding and raise awareness on safety matter among the employees. The Committee regularly inspects the physical work environment and improves occupational health, safety and environment infrastructure appropriately and to be in accordance with the workplace safety law. The Committee develops a policy, year-plan, projects and activities relating to safety, occupational health and workplace environment. For example, the project "safe riding in the workplace" was created to raise the employee's awareness on safe riding in the work place. It encouraged them to wear helmet or fasten seat belt while riding or driving which could help prevent and reduce accident, danger or unsafe situations in the workplace.

During the spread of COVID-19 in 2022, the Company paid high attention to safety of its employees and general public. It followed COVID-19 updates and assessed the situation to determine guidelines for prevention of COVID-19 infection in the workplace. Inside the office building, the Company applied intensive screening measures, the hand washing points with alcohol gels were arranged on every floor. The housekeeper would regularly clean up and spraying disinfectant inside the elevators and the office areas. The Company maintained social distancing in work space areas and also gave recommendations on prevention of COVID-19 infection to the employees during the wide spread. The employees were also allowed to work from home to minimize their risks of the infection.

The statistics of employee injury caused by work-related accident in 2022 are as follows:

Injury case of employees	Male	Female	Total
Not taking day off	0	0	0
Absent from work	0	0	0
Disability	0	0	0
Fatality	0	0	0
Total	0	0	0

Benefits and welfares

The Company places importance to the employee's good quality of work life. The Benefits and Welfares Committee is established to take a responsibility for giving recommendations on benefits and welfares of employees, to be fair, appropriate and in accordance with the relevant laws. Additionally, the Company also provides other benefits such as uniform, provident fund, medical welfares, get well basket, PA Insurance and staff loans to its employees.

Moreover, the Company promotes healthiness to its employees, nursing room with registered nurse is available to give the employees recommendations on health issues. The information relating to infected disease prevention and ways for healthiness and well-being is regularly disseminated to the employees reminding them to keep being in good health.

Personel development

It is believed that people or human resources contribute to the organization's success. The Company has set a policy on human resources development to enhance knowledge and skills of its employees to be able to keep up with changes and be ready for new missions in the future in line with its vision which is to be a leader in services, innovation and INSURTECH with high quality and potential personnel.

The Company's human resource development covers not only making the employees to be equipped with knowledge, skills, positive attitude and motivation at work under good corporate governance principles, but also giving them an opportunity for self-learning and development which encouraging them to utilize their highest potential in performing their duties. The goal of employee development is to furnish the employees at all levels with knowledge, capabilities and positive attitudes sufficiently to fulfill their assignments, and encouraging them to follow the practices of the

organization culture as part of their work habits.

The Company's personnel development consists of three main areas as follows: -

1) Performance improvement which is composed of two personnel development programs, namely

1. Competency-based personnel development plan
2. Digital development plan

2) Key Person Development

The Company places importance on key personnel development. It provides both internal and external training to the key personnel, and enhance their skills through a variety of assignments.

3) Potential Development

The Company has established potential development plan for talents to enhance their potential and capabilities. Customer or Consumer Practices

Customer Satisfaction Strategies

To facilitate the customers to access the Company's services conveniently and fast, various communication channels have been created for them. In the past year, the customers and trade partners accessed the services and contacted with the Company via the following channels:

- (1) The telephone channel passes through 2 numbers below:
 - Complain Unit : TEL. 02-378-7000
 - Call Center: TEL. 1596 (24 hours service)
- (2) Postal or Email channel
- (3) Company's Website and Facebook
- (4) Office of Insurance commission (OIC)
- (5) Contact directly to the Company
- (6) Branches and service centers nationwide (146 branches)

The process of communicating the impact of products or services on customers or consumers

Optimizing channels and complaints process, facilitating complaints reporting, including coordination channels with external agencies for clarity and speed. Create the right awareness and help reduce complaints as follows:

- Follow up on complaints or inconveniences in the Company's services on social media such as the Company's website and Facebook in order to lead the complaint handling process in accordance with the Company's procedures.
- Coordination channels and providing information to the Office of the Insurance Commission
- Coordination channels with external agencies such as agents and brokers Garage, affiliated spare parts and hospital, etc.
- The officer receives complaints and able to handle complaints.

Personal Data Protection Policy

The Company has established the policy and guidelines for customer personal information protection. The details of the policy and guidelines have been announced on the Company's website for the customers to study at https://www.smk.co.th/upload/FAQ/PDPA_Policy.pdf.

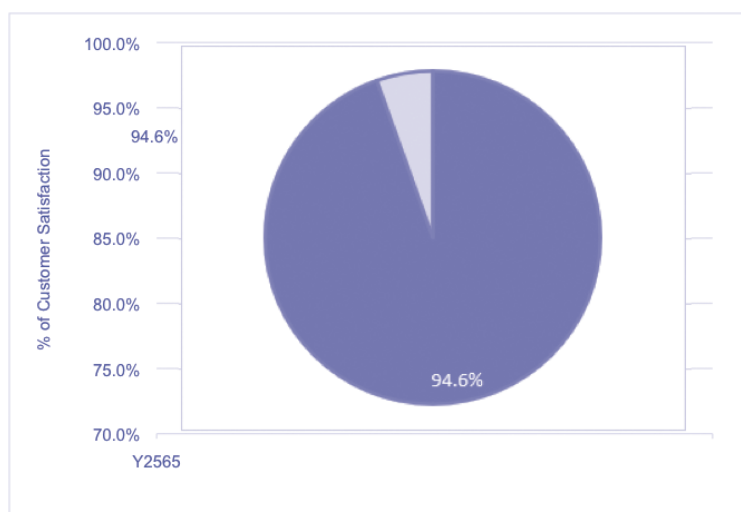
Performances

Customer Satisfaction Evaluation Results

To create customer satisfaction, the Company continually develops products and services in compliance with its principles of good corporate governance, business ethics and relevant laws and regulation. The Company has a systematic process of customer satisfaction surveys which will be conducted on a quarterly basis for analysis and improvement of the service delivery.

Overall Customer Satisfaction

There are many aspects of customer satisfaction surveys, such as claims, policy delivery representative surveys, and affiliated garages, etc. At the end of 2022, the score was 94.6 points (out of 100 points).



4. Management Discussion and Analysis

Overview of the Operation

In 2022, the Company had total underwriting income and total investment income equal to 8,200.65 million Baht, decreased by 2,650.07 million Baht or 24.42% from the year 2021, on a decrease in total underwriting income of 1,795.55 million Baht, or decreased by 18.06%, while investment income had decreased by 854.53 million Baht or 94.14%

Total premium written for the year 2022 amounted to 6,465.38 million Baht, a decreased of 3,750.48 million Baht from the year 2021 or decreased by 36.71%. The decreased of gross premium written that were decreased was motor insurance, which decreased by 32.19%, marine insurance increased by 17.39% respectively, and fire insurance decreased by 19.12%, respectively, miscellaneous insurance decreased by 59.05%, compared to the previous year.

In the year 2022, the company had investment income 53.22 million Baht, decreased of 854.53 million Baht from 2021 or decreased by 94.14% which consists of income from interest and dividend 42.10 million Baht, decreased 193.99 million Baht from the previous year, or decreased by 82.17%, profit on investments 11.12 million Baht, decreased of 568.62 million Baht from the previous year, or decreased by 98.08% and gain on fair value adjustment -0.005 million baht, decreased 91.91 million Baht from the previous year, or decreased by 100.01% and other income for the year 2022 equal to 38.64 million Baht, decreased of 9.40 million Baht from the previous year or increased 19.57%

The company's expenses consist of two main categories which are underwriting expenses and operating expenses. In 2022, the company had underwriting expenses amounting to 39,472.38 million Baht, which increased by 158.72%. The main expenses consisting of claims expenses were 38,181.68 million Baht, an increase of 24,848.70 million Baht which increased by 186.37% from 2021 which was composed of 5,262.60 million Baht for Non-Covid claim and 32,919.08 million Baht for Covid claim brought about by the sharp increase of the infected Covid-19 cases. Commission and brokerage expenses of 1,013.29 million Baht, decreased by 583.83 million Baht or 36.56% from 2021. The other underwriting expenses of 277.42 million Baht, decreased by 49.30 million Baht, or 15.09%. The operating expenses for the year 2022 amounted to 1,257.21 million Baht, a decrease of 109.40 million Baht from 2021 or 9.53%.

Summary of 2022 operating result classified by types of insurance (unit: Million Baht)

	Motor			Fire			Miscellaneous		
	2022	2021	Increase (decrease)%	2022	2021	Increase (decrease)%	2022	2021	Increase (decrease)%
Gross premium written	5,522.87	8,144.17	-32.19%	151.19	186.94	-19.12%	761.29	1,859.17	-59.05%
Net premium written	5,496.72	8,112.78	-32.25%	103.64	134.52	-22.96%	718.01	1,607.29	-55.33%
Claims and losses adjustment expenses	4,747.56	4,621.05	2.74%	22.78	16.47	38.31%	33,408.80	8,693.09	248.31%
Underwriting profit before operating expense	1,161.00	2,037.53	-43.02%	84.89	95.61	11.21%	(32,544.29)	(7,401.47)	-339.70%

	Marine and transportation		
	2022	2021	Increase (decrease)%
Gross premium written	30.02	25.57	17.39%
Net premium written	13.33	12.67	5.21%
Claims and losses adjustment expenses	2.54	2.37	7.17%
Underwriting profit before operating expense	13.31	11.20	18.93%

From above table, it could see that during 2022, The number of infected Covid case in 2022 was increased sharply when compared to the infected cases in 2021, which causing the covid claim to be high as 32,919.80 million baht. The overall underwriting loss before deducting operating were negative 31,285.09 million baht, which decreased 26,027.95 million baht, while operating expenses decreased by 109.40 million baht. These resulting to the underwriting profit after deducting operating expenses were decreased by 26,137.35 million Baht. The company reported net loss of 32,759.00 million Baht, decreased by 28,005.19 million Baht from 2021, or decrease of 589.11%, equivalent to losses per share of 163.80 Baht, up from the year 2021 with losses per share of 23.77 Baht.

Operation result of each business group

Motor Insurance

In 2022, motor insurance gross premium written was 5,522.87 million Baht, accounted for 85.42% of the Company's total premium written, and decreased 2,621.30 million Baht or 32.18% from the previous year due to the decreased in agent and broker channels. The net retention was 5,496.72 million Baht, and decreased 32.25% from the previous year. The net claim and loss adjustment expenses during the year for motor insurance totalled 4,747.56 million Baht, 2.74% increased from 2021 and loss ratio was 68.11% increased from 56.44% in the previous year. The Company's underwriting profit before operating expenses was Baht 1,161.00 million, an decrease of 876.52 million Baht, or 43.02% from the year 2021.

Fire Insurance

In 2022, fire insurance gross premium written was 151.19 million Baht, accounted for 2.34% of the Company's total premium written, and decreased 35.75 million Baht, or 19.12% from the previous year due to the decrease in premiums from financial institution and agent channel.

The net premium written was 103.64 million Baht, decreased 30.88 million Baht, or 22.96% from the previous year. The net retention rate was 68.55% decreased from 71.96% in 2022. The net claim and loss adjustment expenses during the year for fire insurance totalled 22.78 million Baht, 38.28% increased from 2021. The Company's underwriting profit before operating expenses was 84.89 million Baht, a decrease of 11.21% from the year 2021.

Miscellaneous Insurance

In 2022, miscellaneous insurance gross premium written was 761.29 million Baht, accounted for 11.77% of the Company's total premium written, and decreased 1,097.88 million Baht from the previous year equal to 59.05% due to the increase in health insurance premiums from all channel.

The net premium written was 718.01 million Baht, decreased 889.27 million Baht or 55.33% from the previous year. The net retention rate was 94.32% increased from 86.45% in 2022. The net claim and loss adjustment expenses during the year for miscellaneous insurance totalled 33,408.80 million Baht, 284.31% increased from 2021, this was mainly due Covid-19 claim expenses. The Company's underwriting loss before operating expenses was 32,544.29 million Baht, an increase of 339.70% from the year 2021.

Marine and transportation Insurance

In 2022, marine and transportation insurance gross premium written was 30.02 million Baht, accounted for 0.46% of the Company's total premium written, and increased 4.45 million Baht or 17.39% from the previous year due to the increase in premiums from agents' channel.

The net premium written was 13.33 million Baht, increased 0.66 million Baht or 5.21% from the previous year. The net retention rate was 44.40% decreased from 49.54% in 2021. The net claim and loss adjustment expenses during the year for marine and transportation insurance totalled 2.54 million Baht, 7.17% increased from 2021. The Company's underwriting profit before operating expenses was Baht 13.31 million, an increase of 18.93% from the year 2021.

Investment

As of 31 December 2022, the Company's investment assets value was 3,882.4 million Baht, representing 53.4% of total Company assets. The majority of investment assets were bank deposits and fixed income securities. The breakdown of investment assets was as follows: deposits 65.4%, government bonds and treasury bills 13.9%, debentures 12.2%, mutual funds and unit trusts 0.0%, and equities 8.5%. The aforementioned deposits included cash, deposits and short-term investment with its time to maturity less than 3 months. The asset allocation was significantly changed from those in the previous year

because the Company intended to reduce investment risks and provided liquidity for claims.

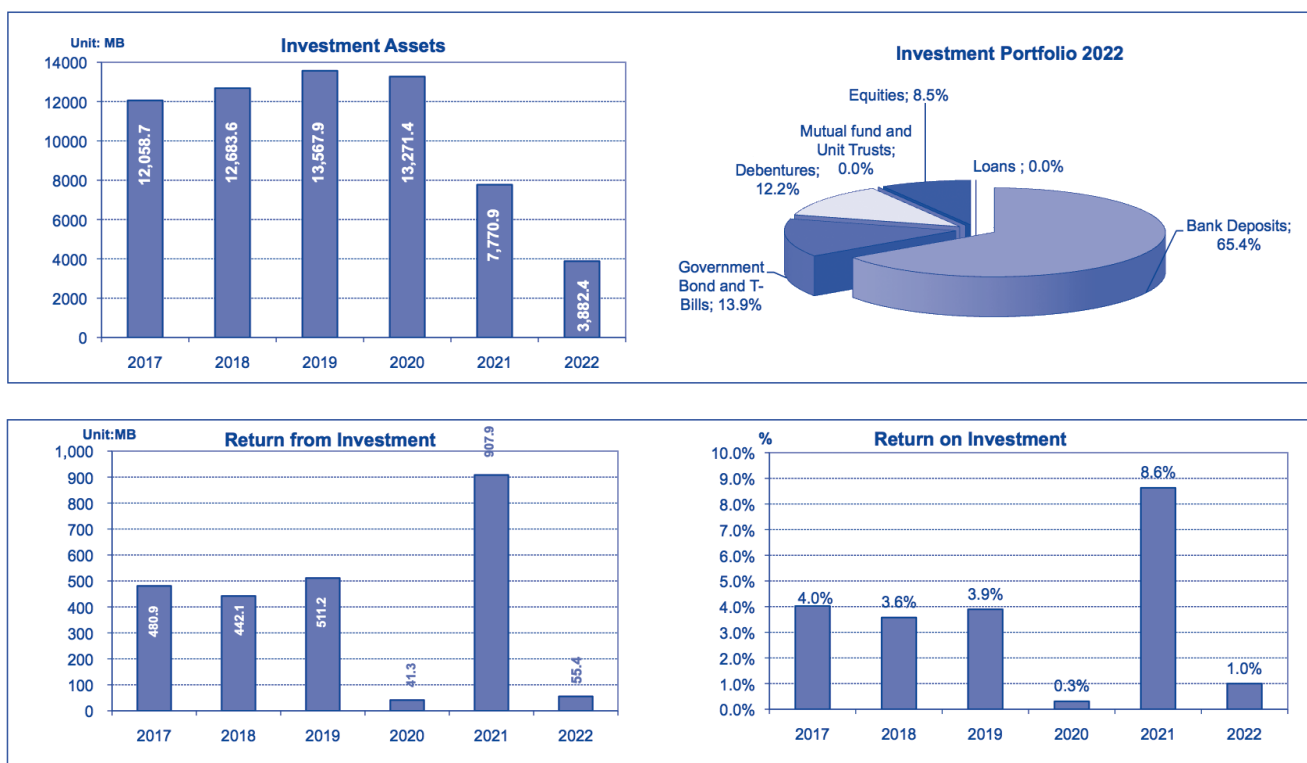
Thailand economy recovered from the COVID-19 pandemic in 2022. Tourism rebounded strongly, especially inbound tourists. Consumption and private investment recovered whereas exports had lower growth compared with previous year. The government spending diminished but did not have an impact to overall economy.

In 2022 the interest rates increased with an inflation expectation but more accommodative than overseas. The Monetary Policy Committee (MPC) of the Bank of Thailand increased the policy rate of 0.75% from the historical low level, reflecting interest rate hike trend. Thai government bond yield was higher as compared to the year end of 2021 level. The return from investing in fixed deposits and fixed-income securities was low compared to the average in the past.

The Stock Exchange of Thailand (SET) index closed at 1,668.66 points at the end of 2022, an 0.66% increase from the index at the end of the year 2021 at 1,657.62 points. In 2022, the Company has no exposure to listed equities to reduce investment risks and provide liquidity for COVID-19 insurance claims.

In the year 2022, the Company reported return from investment of 55.4 million Baht, equivalent to 1.0% return on investment (calculated based on the average of investment assets as of the year end of 2021 and as of the year end of 2022), which comprises of 42.1 million Baht investment income from interest and dividend, 11.1 million Baht gain from investment (gain from realizing capital gain and equity impairment gain/loss), 0.0 million Baht gain in fair value adjustment of securities, and 2.2 million Baht the reversal of expected credit loss (Debt impairment). The return from investment in 2022 was much lower than that in 2021 because of the lower investment assets and no listed equities and Unit trusts investment. The investment assets in 2022 compared to the year 2021 decreased by 50.0% due to selling of investment assets to pay COVID-19 insurance claims.

In 2023, the Company expected to maintain no investment in equities and unit trusts to meet OIC requirements under reorganization and to manage risks to be in line with financial status.



Financial Position

Assets

(1) Components of assets

As of 31 December 2022, the Company's total assets amounted to Baht 7,265.08 million, representing a decrease of 4,452.93 million Baht or 38.00% from the previous year. The assets comprise Cash and cash equivalent, Investment assets, Premium receivables, Property, buildings and equipment, Deferred tax assets, Reinsurance assets, Reinsurance receivables, Accrued investment income, Investment receivables, Intangible assets, Right-of-use assets and Other assets. The reasons for the significant change in assets compared to last year are as follows:

- Cash and cash equivalents in 2022 totalled 2,347.53 million Baht, equivalent to 32.31% of total assets, increased 549.43 million Baht or 30.56% from previous year due to the increase in deposits at banks with no fixed maturity date.
- Accrued investment income in 2022 was 3.43 million baht, representing 0.05% of total assets, decreased from 2021 in the amount of 14.23 million baht or decreased by 80.57% from investments in securities decreased by 74.30%.
- Reinsurance assets for the year 2022 were 358.24 million baht, representing 4.93% of total assets. An increase from the year 2021 in the amount of 186.61 million baht or an increase of 108.72% from claims for reinsurance.
- Investment assets in 2022 totalled 1,534.82 million Baht, equivalent to 21.13% of total assets, decreased 4,437.68 million Baht or 74.30% from previous year decreased from the payment of COVID claims.

(2) Quality of assets

- Account receivable (Premium receivables)

As at 31 December 2022, the Company has account receivable and breakdown of overdue periods as follows :-

Not yet due	358.88 million Baht
Not over 30 days	55.67 million Baht
Over 30 - 60 days	16.51 million Baht
Over 60 - 90 days	5.88 million Baht
Overdue longer than 90 days	5.05 million Baht
Total Premium receivables	441.99 million Baht

The Company has set the allowance for doubtful accounts amounted to 0.58 million Baht, which has been considered, by the management, as a proper and adequate rate, based on the Company's experience of receiving the debt payments from agents. And the criteria for calculation are as follows:

- Overdue receivables over 6 to 12 months allowance for doubtful accounts will be set at 50%
- Overdue receivables over 12 months allowance for doubtful accounts will be set at 100%

In 2022, the Company has Premium receivables turnover 30.96 days, which is considered as a healthy condition in the insurance business.

- Loans

At present, the Company still has no policy to extend loans to the third party, except the policy to provide the housing loans or emergency loans as welfare for its employees only.

- Investments in securities

The Company has its policy to diversify the risks of investment by selecting to invest in government bonds, state enterprises' bonds, treasury bills, promissory notes, which have good returns and liquidity.

As at 31 December 2022, investment in securities are determined at fair value, and has already recorded gain on investments measured at fair value through other comprehensive income, amounted to 258.91 million Baht in equity.

Liquidity

Cash flow

As at 31 December 2022, the Company had net cash from operations totaling 590.25 million Baht. Net cash used in investment activities totaled 3.56 million Baht, financing activities, totaling 37.27 million Baht from the operating result in 2021 and paid for lease liabilities and interest expenses.

As at 31 December 2022, The Company had cash and cash equivalents 2,347.53 million Baht, net increased 549.43 million Baht which was considered by the Company as a proper amount due to the Company's policy to reserve liquidity for loss expenses and operating expenses at the end of the year.

- Liabilities

As at 31 December 2022, The Company's liabilities were amounted to 37,752.85 million Baht, increased by 28,231.54 million Baht from the previous year, or equal to 296.51%. The increase in total liabilities was a result of increasing in claim reserves.

- Contingent Liabilities

As at 31 December 2022, the Company has been sued for damaged totaling approximately Baht 626.60 million as insurer. The outcomes of these causes have not yet been finalised but the Company has set aside reserves for its contingent losses by the total maximum sum insured per the relevant policies amounting to approximately Baht 191.60 million.

- Reason of changes in equity

The Annual General Meeting of Shareholders in 2022 unanimously resolved to approve no annual dividend payment; meanwhile, the net loss earnings in 2022 amounted to 32,759.00 million Baht. In this year, the surplus of changes in value of investments has decreased from 210.76 million Baht in 2021 to 258.91 million Baht in 2022. This affected the overview of equity as of the year end decreased by 30,487.77 million Baht or amounting to 1,487.89%.

5. Company Profile and Other Key Information

5.1 Company Profile

Thailand Securities Depository Co., Ltd.

93 14th Floor The Stock Exchange of Thailand Building
Ratchadapisek Road, Dindang, Bangkok 10400
Tel. 0-2009-9000 Fax: 0-2009-9992-3

Auditor

Miss Pantip Gulsantithamrong, C.P.A. Registration No. 4208 or
Mr. Chanchai Sakulkoedsin, C.P.A. Registration No. 6827 or
Miss Aorapin Sinthawornkul, C.P.A. Registration No. 9441
KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th – 51st Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120
Tel. 0-2677-2000 Fax: 0-2677-2222

Legal Advisor

Thammaniti Legal Office Co., Ltd.
2nd Floor, Bhakdi Building
2/2 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330
Tel. 0-2680-9707 Fax: 0-2680-9711

5.2 Other significant information

The year 2022 Annual General Meeting of Shareholders on 30 March 2022 via electronic media (E-AGM) passed the resolution approving the commencement of legislation against relevant persons to protect the interests of the Company and its shareholders in light of the damage suffered due to the Registrar Order No. 38/2564. Later, the case was filed in the Administrative court for trial.

5.3 Legal Dispute

As of 31 December 2022, the Company was sued for compensations in the normal course of business with the total amount of claims being sued of approximately Baht 626.6 million, which the result of such lawsuit had not yet been finalized. However, the Company already recorded the loss that might occur in the amount of approximately Baht 191.6 million in the financial statements. The plaintiffs must submit applications for debt repayment.

On 18 May 2022, the Central Bankruptcy Court had an order accepting the Company's business rehabilitation petition for consideration. As a result, the Company, as a debtor, was in a temporary forced state or automatic stay. Subsequently, on 20 October 2022, the Central Bankruptcy Court issued an order to rehabilitate the Company's business, and set up the Company as a plan preparer. Authority and duty to manage the debtor's business and assets and all the legal rights of the shareholders of the Company unless the right to receive dividends falls on the plan preparer. An application for electronic rehabilitation debt repayment must be submitted to the official receiver, Debtor's Business Rehabilitation Division, Legal Execution Department, within 20 January 2023. In addition, on 31 January 2023, the Central Bankruptcy Court ordered the official receiver to accept creditors' applications for debt repayment until 25 February 2023.

5.4 Secondary market

The Company has no securities listed in the secondary market in other countries

Section 2 CorporateGovernance

6. Corporate Governance policy

The Board of Directors regards essential roles of corporate governance in business operation. The Board is determined to establish an effective management system and ensure that fairness and transparency is in place aiming for sustainable value creation to the business and to build trust and confidence among stakeholders and investors of the Company.

The Board establishes the Corporate Governance Policy which is appropriate to the Company's context and align with good corporate governance framework of Non-Life Insurance Companies. Moreover, the recommended practices on good corporate governance from 2017 Corporate Governance Code by the Securities and Exchange Commission are also reviewed and applied appropriately to the Company's business context. The Board reviews the Company's Corporate Governance Policy at least once a year to improve its good corporate governance practices.

The Company discloses the Corporate Governance Policy and the Business Code of Conduct via its website at www.smk.co.th, under section: "Corporate Governance" to inform public, and also disseminating them through intranet to encourage the directors, executives and employees to comply with the policy and the code of conduct.

6.1 Overview of the Policy and Guidelines of Corporate Governance

Policy and guidelines for the Board of Directors, shareholders and stakeholders

The Board of Directors has considered and established policy and guidelines for the Company's good corporate governance in 8 principles as follows:

Principle 1 : Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board

The Board demonstrates a thorough understanding of its leadership role, assume its responsibilities in overseeing the Company, and strengthen good governance, including:

- (1) defining objectives
- (2) determining means to attain the objectives
- (3) monitoring, evaluating, and reporting on performance

To achieve sustainable value creation, the Board exercises its leadership role and pursue the following governance outcomes:

- (1) competitiveness and performance with long-term perspective
- (2) corporate resilience
- (3) good corporate culture
- (4) ethical and responsible business
- (5) good corporate citizenship

All directors and executives shall perform their duties with loyalty, due care and good faith, and shall comply with laws, the Company's articles of association and the shareholders' meeting resolutions.

The Board demonstrates a thorough understanding of the Board and management responsibilities and clearly defines the roles and responsibilities of management and monitors management's proper performance of its duties.

Principle 2 : Define objectives that promote sustainable value creation

The Board defines objectives that promote sustainable value creation and governance outcomes as a framework for the operation of the Company and define corporate culture which reflects characteristics of good corporate governance, such as accountability, integrity, transparency, effectiveness and efficiency.

The Board ensures that the Company's annual and medium-term objectives, goals, strategies, and plans are consistent with the long-term objectives, while promoting innovation, the use of technology and proper resource allocation to enhance competitiveness.

Principle 3 : Strengthen Board Effectiveness

- **Determining and reviewing the Board structure**

The Board determines and reviews the Board structure, in terms of size, composition, and the proportion of independent directors to ensure its leadership role in achieving the Company's objectives. The Board selects an appropriate person as the

chairman and ensures that the Board composition serves the best interest of the Company, enabling the Board to make its decisions as a result of exercising independent judgment on corporate affairs. The roles and responsibilities of the Chairman, the Managing Director and the sub-committees are clearly defined.

- **Performance Assessment of the Board, the Sub-Committees, the Managing Director and overall Employees**

The Board conducts formal annual performance assessment of the Board, the sub-committees, and the Managing Director. The assessment results will be used for improvement of their performances.

Performance Assessment of the Board

The performance assessment is divided into 2 parts which are: 1. performance assessment of the Board of Directors and 2. performance assessment of the sub-committees. The Board determines that the assessment must be conducted in February of every year. The results of business performance will also be considered in the assessment to reflect efficiency and true directors' performances. All recommendations will be used for improvement of the Board's performance.

Assessment of the Board of Directors' Performance

The criteria for performance assessment of the Board of Directors is provided in the table below.

Score (%)	Level	Definition
90-100	Excellent	Excellent standard and performance, no need for improvement or only small improvement required
80-89	Exceed Expectation	Standard and performance exceed expectation
70-79	Meet Expectation	Standard and performance meet expectation
60-69	Moderate	Meet standard performance but below expectation, improvement required
below 60	Need to improve	Below standard performance, urgent improvement required

In addition, the topics for performance assessment of the Board of Directors are divided into main five topics which are: 1. the Company's Operating Performance over the year, 2. Roles and Responsibilities of the Board, 3. Board Meeting and Performing of Duties, 4. Structure and Qualifications of the Board, 5. Relationship with Management.

Assessment of the Sub-Committee Performance

The Board determines to conduct performance assessment of all sub-committees, which are: Audit Committee, Risk Management Committee, Investment Committee, and Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee. The assessments apply the same criteria as the performance assessment of the Board of Directors. Additionally, the assessment topics will be determined according to different roles and responsibilities of each sub-committee.

Assessment of the Managing Director's Performance

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee takes responsibilities for performance assessment of the Managing Director and presenting to the Board of Directors for consideration. The assessment uses the same criteria as the performance assessments of the Board of Directors and the sub-committees. The assessment topics can be divided into seven main topics which are: 1. The Company's Operating Performance over the year, 2. Vision and Strategies Formulation, 3. Strategy Implementation, 4. Human Resources and Succession Plan, 5. Knowledge of Products and Services, 6. General Administration and the Ability to Motivate, 7. Relationship with the Board of Directors.

Assessment of Executives and Overall Employees

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee put in place clear and predetermined performance assessment criteria for senior executives and employees throughout the Company.

- **Director Development**

Director Orientation

The Board determines that the newly appointed directors shall be provided director orientation which will be the introduction of the Company's business, useful information and guidelines in performing director duties making them be ready for their directorships. Company secretary is assigned to prepare the orientation for the new directors as follows:

- Information on business structure, Board structure, sub-committees as well as the scope of director duties and

responsibilities.

- Information on policies and procedures relevant to the business operations.
- Arrangements for the new directors to meet with the Chairman and the Managing Director to receive information relevant to the business operations of the Company.

Policy on development and training of directors

The Board supports all directors in trainings, refreshing necessary knowledge and skills and ensures their understanding of relevant laws, standards, risks, and the Company's business context. Directors will receive adequate information and regular updates. They are encouraged to attend training programs or seminars organized by Thai Institute of Directors (Thai IOD), the Stock Exchange of Thailand, Thai Listed Companies Association and the Securities and Exchange Commission. Company secretary is assigned to coordinate with directors on such matters.

In 2022, there were directors attended seminars and training programs relating to performance of duties of directors, as summarized in the following tables: -

1. Mr. Weerachai Ngamdeevailaisak

Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1.	26 August 2022	What directors need to know about digital assets	Thai Institute of Directors (IOD)

2. Miss Lalita Hongratanawong

Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1.	February – August 2022	Thailand Insurance Leadership Program Class 10	Office of Insurance Commission
2.	13-16 September 2022	Circular Economy & Sustainability : Impact on Business Models, Finance & Investments	Cambridge Judge Business School, University of Cambridge

• Director remuneration

When proposing director remuneration to the shareholders' meeting for approval, the Board consider whether the remuneration structure is appropriate for the directors' respective roles and responsibilities, to lead the Company in meeting its objectives, both in the short term and long term.

Policy of director remuneration

The Board assigns the Nomination, Remuneration and Corporate Governance committee to consider the remuneration policy and structure of the Board of Directors and the sub-committees, and proposing for the Board of Directors' consideration to further seek the shareholders' approval. The director remuneration reflects the experience, obligations, scope of work, accountability and responsibility, and contribution of each director. Directors who have additional roles and responsibilities, such as member of a committee, will be entitled to additional remuneration, comparable to industry practice. The remuneration rates and structure for directors will be approved by the shareholders.

Monetary Remuneration

The Annual General Meeting of Shareholders for the year 2022, held on 30 March 2022, resolved to approve the director remuneration limit for the year 2022 at 4,144,000 baht and the allocations are as follows: -

	Board of Directors	Executive Committee	Audit Committee	Investment Committee	Risk Management Committee	Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
Director Remuneration						
• Chairman	434,000	-	530,000	150,000	90,000	60,000
• Director/Member	210,000	120,000	350,000	100,000	40,000	40,000
(baht/year/person)						
Other	-	-	-	-	-	-

The Management, who also is director / Committee Chairman / Committee Member, is not eligible for remuneration as director / Committee member.

Other remuneration

- None -

• Directorship in Other Listed Companies

The Board of Directors realizes that efficiency and devotion to duties as the Board and senior executives are important. The Board determines that each director can assume director positions in listed companies not more than 5 listed companies, and the Managing Director can assume director positions in other companies not more than 3 companies.

Principle 4 : Ensure Effective CEO and People Management

The Board oversees nomination and development of the Managing Director and senior executives to ensure that they possess the knowledge, skills, experience, and characteristics necessary for the Company to achieve its objectives, and ensures that succession plan is in place.

In 2022, there were executives attended seminars and training programs relating to performance of duties of executives, as summarized in the following tables: -

1. Mr. Tara Vanalabpattana

Assistant Managing Director, Investment / Member of Investment Committee / Member of Risk Management Committee

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1.	11 January 2022	Changes in IFRS effective in 2023	The Stock Exchange of Thailand
2.	14 September 2022	Annual Vietnam Access Day 2022 (Bangkok)	Viet Capital Securities

2. Mr. Suchai Dararattawee

Assistant Managing Director, Finance and Accounting /
Member of Risk Management Committee

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1.	29 March 2022	Enhancing the Quality of Financial Reporting of Listed Companies	Thai Listed Companies Association (TLCA)
2.	22 April 2022	Technological Tools - AI, RPA, OCR and accounting in digital era	Thai General Insurance Association (TGIA)
3.	21 July 2022	PDPA for Accounting and Finance	Thai Listed Companies Association (TLCA)
4.	11 August 2022	Understanding of Digital Assets and the Roles of CFOs	Thai Listed Companies Association (TLCA)
5.	17 and 24 August 2022	IFRS 17 Insurance Contracts	Actuarial Business Solutions Co., Ltd.
6.	12 October 2022	Restructuring Business for Growth	Thai Listed Companies Association (TLCA)

• Nomination of Executives

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee takes a responsibility for consideration of criteria, method and selection process of qualified senior executives of the Company, and proposing to the Board of Directors for consideration and approval. In nominating executives, the Committee will consider candidates who have knowledge, capabilities and experiences useful to the business operation leading to achievement of the Company's objectives and targets.

• Succession Plan

The Board assigns the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee to be responsible for continuity of appropriate business administration and succession plan for the key positions which are Managing Director and senior executives from Assistant Managing Director and above. This is to ensure that the Company has planned, nominated, selected, and prepared for personnel to be replaced in the positions essential to the business operation once those in such positions have been promoted, transferred, retired, or resigned, resulting in vacancies of such positions.

The Company has suitable recruitment plans for all levels of key executive positions to ensure that good and competent executives have been selected. The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall be responsible for considering the appointments of senior executives of the Company; namely, Managing Director and senior executives from Assistant Managing Director and above, to propose to the Board of Directors for consideration and approval.

In addition, the Company has a policy to recruit good and smart persons to join the Company such as those who have experiences and young talent. Such persons will be trained and have opportunities to succeed in executive positions in the future. In this regard, they shall pass intensive evaluation steps such as challenging assignments and job rotation to enhance their leadership skills and various knowledge.

Principle 5 : Nurture Innovation and Responsible Business

The Board of Directors promotes innovation that creates value and benefits to customers or relevant party together with social and environment responsibilities. The Board encourages management to ensure that the Company's operations reflect the company-wide implementation of ethical, environmental and social standard, contributing to the sustainable growth of the Company.

The Board ensures that management allocates and manages resources efficiently and effectively throughout all aspects of the value chain to enable the Company to meet its objectives. The Board establishes a governance framework of enterprise IT that is aligned with the Company's business needs, including adoption of technology to increase business opportunities and performance, strengthens risk management, and prepare for Disruptive Technology and Cyber Risk.

• Role of Stakeholders

The Company gives importance to fair treatment and rights of stakeholders. The Board establishes policy and practices for stakeholder treatment and including them in the Company's Business Code of Conduct as guidelines for the directors, executives and employees to follow. Details of the practices are summarized as follows:

Shareholders

The Company encourages the shareholders to exercise their fundamental rights in accordance with the laws and its articles of association. Those rights are for examples, rights to participate and vote in shareholders' meetings, to elect members of the Board, to share in the Company's profit. The Company also discloses important information relating to its business operations accurately and in a timely manner via the channel provided by the Stock Exchange of Thailand and its website. Apart from the aforementioned, the Company adheres to its principle of corporate governance and ensures that it has efficient and adequate internal control and risk management systems to operate the business. The Company is also determined to strengthen its business performance to create long term benefits to shareholders.

Customers

The Company is determined to create quality products that fit customers' needs. It continually improves its service quality and arranges channels for customers to conveniently access the products and services. Reliable information of the products and services are also provided for customers to make their decisions. The Company has set guidelines for customers' satisfaction and developed service standard, complaint management process, customer surveys, including customer satisfaction index to improve the service quality.

The Company maintains good relationship with the customers by establishing Customer Service Center to respond to their inquiries on products and services, including receiving of customers' complaints and coordinating with other units for solutions. Customers' Complaint channel has already been provided via the Company's website at www.smk.co.th.

Employees

The Company realizes the importance of its employees as they are essential resources contributing to achievement of its goals. HR Committee then has been established to give recommendations on human resources management and personnel development.

The Company treats its employees fairly. Recruiting, promotions, or transfer will be conducted appropriately and reflect the employees' performances. Trainings on insurance products are arranged regularly to create progress in their careers. All employees are encouraged to fully express their capabilities, and their opinions are welcomed.


The Company clearly establishes a policy on the employees' benefits which is in line with its operating performance in both short term and long term. The Company sets performance assessment criteria of its employees by applying the balanced scorecard principle/KPI throughout the organization, and consistently adjusts the employees' welfares appropriately to current economic situation. The Company gives additional welfares to its employees, namely, provident fund, medical welfares, staff loans and annual physical check. It also encourages the employees to have financial literacy, including life path investments that are suitable for their age and risk appetite.

The Company gives importance to safety and good quality of work life of its employees, it establishes Safety, Health and Workplace Environment Committee to take responsibilities for safety and occupational health in the workplace. The Committee gives recommendations for improvement and development of safety and occupational health in accordance with the laws and safety standard of the workplace. It ensures safety of the employees and visitors who come for services or businesses at the Company's site. Such Committee also has a responsibility to provide trainings to the employees to make them understand their roles and responsibilities on safety.

Human Resources Development

The personnel development scheme focuses on enhancement of employees' competency. Both in-house and public trainings, including online learning programs for self-learning are provided for the employees, to promote the idea of learning organization which reflects the Company's vision and strategies in moving forward to high quality and potential personnel.

The Company encourages the employees to follow the practices from the organization culture and also considers the results of 360 degrees performance evaluation in personnel development which has been carried out for 2



consecutive years. Additionally, in an era of technology disruption, the Company has arranged IT trainings for its employees for 6 consecutive years to enhance their digital knowledge and skills to be able to handle rapid changes in the future. The personnel development scheme is divided into 3 main development programs which are: -

- Performance improvement
- Key person development
- Potential development

Creditors

The Company adheres to the code of ethics in doing business with its creditors, and treating them in accordance with laws. The Company will ensure that it has the ability to meet its financial obligations relating to its creditors and will not conceal any information or facts which might negatively impact the creditors.

Supplier/Counter Party

The Company treats its supplier/ counter party with fairness, and in accordance with the agreements. It establishes clear procurement criteria for selecting suppliers/counter parties and takes into account mutual benefits. The Company shall not demand or give any benefits to them in bad faith.

Competitors

The Company has the code of ethics in conducting business. It treats competitors with fair competition and in accordance with relevant laws. The Company shall not search for confidential information of competitors for its own interests, including not taking any acts that are in breach of their intellectual properties.

Government Sector

The Company strengthens good relationship with government sector, and operates its business in accordance with laws and requirements of the relevant official units. It will join governmental activities and give cooperation in providing information as requested.

Community, Society and Environment

The Company operates business with accountability and gives attention to community, society and the environment. It supports public activities and takes part in social development programs. The Company also raises its employees' awareness on conservation of environment and natural resources.

- **Anti-corruption**

The Company has declared its intention to join Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) and truly committed to comply with the CAC's declaration of intent to against any forms of corruption. Moreover, the Company has provided whistleblowing channels for reporting of clues or suspicious action relating to corruption as well as measures to protect the whistleblowers.

Principle 6 : Strengthen Effective Risk Management and Internal Control

The Board ensures that the Company has internal control system that promotes check and balance and its risk management is systematic and covers entire organization. The Board oversees the business operation to be in accordance with relevant laws and standards, and regard importance of early warning signals of material risks, and also requires Risk Management Policy to be reviewed on an annual basis.

The Board establishes Audit Committee which is effective and independent, and monitors conflicts of interest that might occur between the Company, management, directors, and shareholders. The Board also prevents the inappropriate use of corporate assets, information, and opportunities, including inappropriate transactions with related parties.

The Board establishes clear guidelines and procedures for disclosure and decision-making in conflict of interest situations. Any party who has a vested interest in a particular transaction, must disclose that interest, and not be involved in the decision-making.

Principle 7 : Ensure Disclosure and Financial Integrity

The Board ensures the integrity of the Company's financial reporting system. Timely and accurate disclosure of the Company's important information is made consistent with applicable requirements.

The Board ensures sustainability reporting, as appropriate. Dedicated Investor Relations function has been established to be responsible for communication with shareholders and other stakeholders.

• Disclosure of Information and Transparency

The Company gives importance to its information disclosure as such matter affects decision making of all stakeholder groups. At this point, the Company imposes measures for controlling the information disclosure both financial and non-financial to be accurate, reliable, timeliness and in compliance with laws.

The Company discloses the information in accordance with the rules and regulations specified by the Securities and Exchange Commission, the Stock Exchange of Thailand, the Office of Insurance Commission and other relevant official units, via the channel provided by the Stock Exchange of Thailand, Form 56-1 One Report as well as its website with regularly updates.

The Company's disclosure practices are as follows:

1. To disclose accurate and complete financial information and non-financial information timely.
2. To prepare a report on the Board's responsibility for financial statements and present it along with Independent Auditor Report in Form 56-1 One Report.
3. To set a policy requiring directors and executives to report their transactions of buying –selling/ holding of the Company's securities in the next Board of Directors' meeting. The holding of the Company's securities by directors and executives both direct and indirect, including the changes of securities numbers held by them shall be disclosed in Form 56-1 One report (numbers of securities held at the beginning of the year and numbers of changes of securities held during the year).
4. To disclose dates of directors' appointment in Form 56-1 One Report.
5. To disclose information on remunerations each director receives as a member of the Board of Directors and as a member of sub-committee.
6. To disclose the policy on remunerations of directors including forms and types each director receives as a member of the Board of Directors and as a member of sub-committee.
7. To disclose the audit fee and other fees in Form 56-1 One Report.
8. To disclose the Company's memorandum of association and the Company's article of association on its website.

• Interest report

The Company has set a policy requiring the directors and executives to report theirs and their related persons, which are vested interests relating to administration of the Company. They are required to report when first taking position, at the end of the year and when there are changes of their vested interests.

All directors and executives are required to submit the Report on Interests to company secretary who will gather and prepare copies of the documents to the Chairman of the Board and the Chairman of Audit Committee within 7 days from the date of receipt of such reports.

Principle 8 : Ensure Engagement and Communication with Shareholders

• Rights and Equitable Treatment of Shareholders

The Company encourages the shareholders to exercise their basic rights; for examples, to participate and vote in shareholders' meetings, to propose agendas and candidate names to be considered to elect as directors of the Company before the date of Annual General Meeting of Shareholders (AGM), to elect members of the Board, to approve director remuneration and to appoint auditors and approve their remuneration. In addition, the Company gives rights to shareholders to assign proxies to attend the AGM and cast the votes on their behalf in each agenda by delivering the proxy forms with guidelines to the shareholders prior to the meeting date. Once the proxy forms are handed to the persons assigned by directors, the proxies are entitled to participate in the AGM and cast their votes as all other shareholders. Apart from the aforementioned, the Company provides information on important changes and updates of its business operations and disseminating it via the channel provided by the Stock Exchange of Thailand as well as its website in a timely manner to inform the shareholders and public.

• Shareholder Meeting

Every year, the Company arranges its Annual General Meeting of Shareholders (AGM) within 4 months from the end of its accounting period. However, in urgent cases, the Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGM) can be called for considering special agendas which affect the shareholders' interests.

In 2022, for the safety and well-being of all shareholders under the COVID-19 outbreak situation, the Board resolved to convene the year 2022 Annual General Meeting of Shareholders on 30 March 2022 via electronic media (E-AGM), with live broadcast of the Meeting from the Company's Head Office Meeting Room, at 313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkok, Bangkok.

The Company followed the AGM practices as detailed below: -

Before the E-AGM date

1. The Company invited the shareholders to propose the agendas and the names of candidates to be considered to elect as the Company's directors according to the criteria provided via its website at www.smk.co.th, during the period of October to December every year. However, no shareholders proposed any agendas or names of candidates in such period.
2. The Company posted the invitation for shareholders' meeting, agendas with supporting details on facts and directors' opinion, together with proxy Form A, B and C (Form C for foreign shareholders who have appointed custodians in Thailand), and the required documents for proxy plus guidelines for registration to attend the E-AGM in both Thai and English on the Company's website.
3. The Company delivered the invitations for shareholders' meeting with date, time and place indicated, agendas with supporting details on facts and directors' opinion, last AGM minutes, proxy, guidelines for attending the E-AGM, registration form and Form 56-1 One Report in the type of QR Code to the shareholders 14 days prior to the E-AGM. Announcement on the E-AGM were made in the newspapers 3 consecutive days; and prior to the E-AGM at least 5 days to inform shareholders to attend the meeting.
4. The Company provided the document registration system which was available prior to the E-AGM from 15 March 2022 to 25 March 2022 for shareholders or proxies to submit the required documents to confirm their rights to attend the Meeting.

On the E-AGM date

1. On the E-AGM date, the Company facilitated the shareholders in attending the meeting, the E-AGM system was available at 12.00 p.m., prior to the meeting time for 2 hours.
2. During the meeting, all shareholders were entitled to attend the E-AGM at any time. The Company did not deprive the rights of shareholders to attend the meeting.
3. In the E-AGM, there were 9 out of 10 directors attended the meeting. To limit number of people in the broadcast room and comply with guidelines for the prevention of COVID-19 transmission, there were 5 directors attended at the meeting room and 4 directors attended via electronic media. Among 9 directors, there were members of Audit Committee, Chairmen of sub-committees, senior executives, independent auditors and legal advisor of the Company attended the meeting to respond inquiries relating the points under their responsibilities from the shareholders.

In the E-AGM, there were 11 shareholders attended the meeting, altogether holding shares of 61,198,482 shares, equivalent to 30.5992% of total paid up shares, and 22 proxies attended the meeting, altogether holding shares of 110,933,836 shares, equivalent to 55.4669% of total paid up shares, totaling 33 persons with altogether holding share of 172,132,318 shares, equivalent to 86.0662% of total paid up shares.

4. The Chairman of the Board chaired the meeting. Prior to the commencement of the meeting, the Chairman explained all the criteria relating to the meeting such as meeting opening, vote casting, and vote calculating in each agenda according to the Company's article of association.

5. The Company invited the shareholders to send inquiries, express opinions, gave recommendations and allocated sufficient time for the shareholders to cast their votes in each agenda according to the E-AGM notices.

Practices after the E-AGM date

1. The Company disclosed the E-AGM's resolutions together with the vote results within the specified period to inform the shareholders and public via the channel provided by the Stock Exchange of Thailand and its website.
2. The Company prepared the E-AGM's minutes along with details, resolutions and inquiries from the shareholders in each session, and submitted the minutes to its regulators within the specified period. The minutes was posted on the Company's website to inform the shareholders and public.

In 2022, the Company received the score of Excellent according to the AGM Checklist, assessed by the Thai Investors Association.

However, on 17 May 2022, the Company filed a business reorganization petition to the Central Bankruptcy Court and on 18 May 2022, the Court accepted the business reorganization petition of the Company for consideration. Later, on 20 October 2022, the Court issued an order granting business reorganization to Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited, the debtor, and appointed Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited as the planner. Consequently, from the date that the Court issued an order appointing the planner, the powers and duties to manage the debtor's business and property and all rights under the law of the debtor's shareholders shall, save for the right to receive dividends, devolve on the planner, pursuant to section 90/25 of the Bankruptcy Act B.E.2483.

Confidentiality protection

The Board establishes an information security system, including appropriate policies and procedures to protect confidentiality, integrity and availability of business information, including market-sensitive information. The Board also ensures that the directors, senior executives, employees and relevant parties comply with the information security policies and procedures.

6.2 The Business Code of Conduct

The Company conducts business in compliance with laws, regulations and ethical standards. The Board has established the Business Code of Conduct in writing and it is disseminated through the Company's intranet and website at www.smk.co.th, under the topic of Corporate Governance. The directors, executives and employees are required to follow the Business Code of Conduct.

Furthermore, the Company communicates with its employees to raise their awareness on ethical practices and encourage supervisors to ensure that their staff understand and follow the Business Code of Conduct.

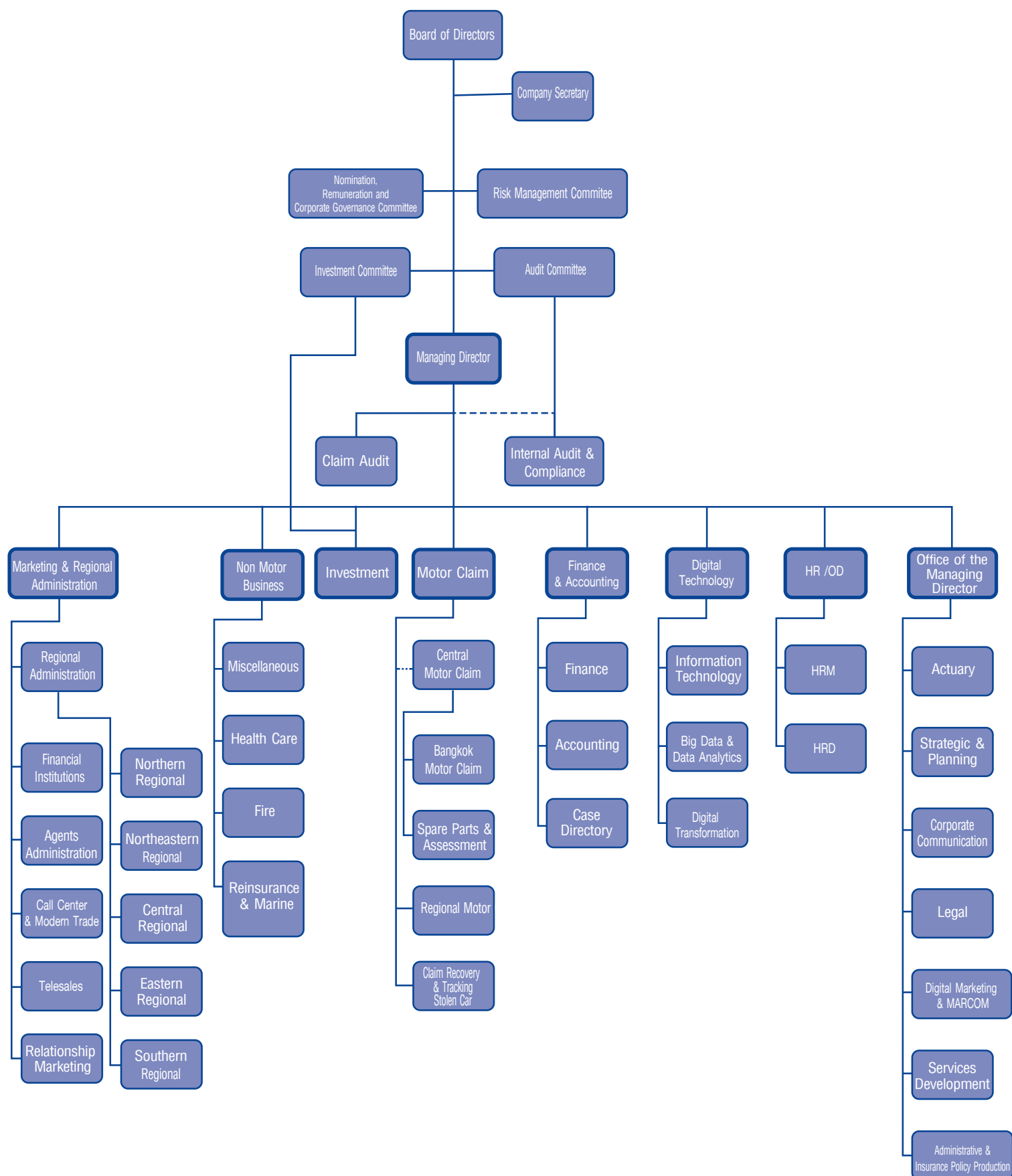
6.3 Material changes and developments regarding policy, guidelines and corporate governance system in the preceding year

Material changes and developments regarding policy, guidelines and corporate governance system in 2022

In 2022, the Board of Directors' Meeting no.10/2022 of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited, as the Planner, held on 10 November 2022, reviewed the Corporate Governance policy and good corporate governance practices for the year 2022 and granted approval for improvement of the policy and practices to reflect the Company's business environment and to comply with the practices of good corporate governance framework of Non-Life Insurance Companies and other relevant guidelines. Moreover, the recommended practices on good corporate governance from 2017 Corporate Governance Code by the Securities and Exchange Commission were also considered to be applied for the Company's good corporate governance practices.

7. Corporate Governance Structure and significant information related to the Board of Directors, sub-committees, executives, employees and others

Corporate Governance Structure as of 31 December 2022



7.1 The Board of Directors Structure

The Board of Directors is comprised of qualified persons with knowledge, capabilities, experiences and expertise useful to the Company's business operation. As of 31 December 2022, the Company has 9 members of the Board of Directors composing of 2 executive directors, 4 non-executive directors and 3 independent directors to attain balance among executive directors, non-executive directors and independent directors. The Chairman of the Board and the Managing Director are not same persons to clearly separate the roles and responsibilities.

The Board has a policy on diversity of its composition in terms of education background, professional experience, and special skills. There will be no limitation to races, gender and age to ensure that the Board is comprised of competent members leading to achievement of the Company's objectives.

7.2 The Board of Directors

As of 31 December 2022, the Board of Directors is comprised of 9 members as follows:

Name list	Position
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	Chairman / Chairman of Investment Committee / Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	Director / Managing Director / Member of Investment Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
3. Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	Director / Member of Investment Committee
4. Mrs. Anchulee Gunavibool	Director / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
5. Mr. Weerachai Ngamdeevilaissak	Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
6. Miss Thanomsri Synsukpermpoon	Director
7. Miss Lalita Hongratanawong	Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
8. Mr. Santhat Sanguandikul	Independent Director / Member of Audit Committee / Chairman of Risk Management Committee
9. Mr. Suriyon Charoensedtakul*	Director / Deputy Managing Director

Remarks: *The Board of Directors' meeting no. 8/2022, held on 4 July 2022, resolved to appoint Mr.Suriyon Charoensedtakul as the Company's director in replacement of Mr. Prayat Thitathummakul who resigned from his directorship.

**Miss Aongorn Somprasong resigned as the Company's director, effective from 20 October 2022.

Roles and Responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors, as representative of shareholders, has roles in determining the Company's vision, important policies and business direction. The Board governs the administration and ensures that the Company's business strategies have been implemented taking into account the benefits for the shareholders and other stakeholders. The roles and responsibilities of the Board of Directors includes the following: -

1. To oversee the Company's businesses.
2. To consider formulating vision and direction of the Company and cooperate in turning vision into strategies and plans.
3. To oversee that the Company achieves good operating results both in short-term and long term.
4. To oversee overall risk management, determine acceptable risk level for organization with adequate internal control system.
5. To delegate power to the management so that management can perform management duty effectively.
6. To determine the roles and responsibilities of sub-committees and approve of their appointments.
7. To approve investment policy frameworks and risk management process derived from investment.

8. To approve annual budget and annual investment budget, including investment projects with values exceeding 2.0 million baht.
9. To oversee the nomination of directors as well as the nomination and succession plan of senior executives of the Company, from Assistant Managing Director and above.
10. To consider performance assessment of the Board of Directors, sub-committees and performance assessment of the Managing Director.

Authorities and conditions for signing of the Company's directors are as detailed below: -

1. Two of the following 6 directors:- Mr.Suriyon Charoensedtakup, Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungdej Dusdeesurapoj, Mrs. Suwimol Chayavoraprapa, Mr. Reungvit Dusdeesurapot and Miss Thanomsri Synsukpermpoon shall jointly sign and seal as authorized persons to bind the company.
2. For the following cases, either one of the directors, namely, Mr.Suriyon Charoensedtakup, Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungdej Dusdeesurapoj, Mrs. Suwimol Chayavoraprapa, Mr. Reungvit Dusdeesurapot, Miss Thanomsri Synsukpermpoon shall be required to sign and seal as authorized person to take all actions on behalf of the company. Such cases are :- issuing insurance policies, liberty insurance policies, and certificates of bail; filing lawsuits and proceeding all processes of judgment in civil, criminal, and arbitration respects; reporting and withdrawing the petitions; tendering performance of the obligation and tendering performance of receipt, redemption and taking-over of the properties of the company or any other money from inquiry officials, public prosecutors, judges, and / or juristic persons or any person; proceeding the execution of judgment, i.e. seizure, attachment; withdrawal of the seizure, withdrawal of the attachment; selling properties by auction or canceling property selling by auction; entering into or withdrawing an agreement to put up bails or securities; clarifying matter of fact, making arguments or appeals against judgments, orders, or commentaries of officials of Department of Insurance or other officials as well as making payments of fines, penalties or any monies; and renting, leasing, canceling or modifying the property rental right.

Directors' Approval Authority

Subjects for Approval	Limits of Approval Authority	
	Managing Director	The Board of Directors
1. Investment in all investment assets (bank deposits, bonds, stocks, debentures, loans, etc.)	Subject to approval of Investment Committee consisting of the Chairman, the Managing Director, Director and Assistant Managing Director, Investment	
2. Investment in movable and immovable properties	Not exceeding 2.0 million baht	Over 2.0 million baht
3. Expenses for projects not included in Investment Budget earlier approved by the Board of Directors	Not exceeding 2.0 million baht	Over 2.0 million baht

The Chairman of the Board and the Managing Director

Scope of Roles and Responsibilities of the Chairman

1. Take a leading role to ensure that directors and the Board of Directors as a whole perform its roles and responsibilities to the best of their abilities.
2. To oversee that the Board of Directors comprises of qualified and competent members leading to right decision making and high performance.
3. To oversee that the Board of Directors pays attention to the strategic matters that affect competitiveness of the Company.
4. To ensure that the Board of Directors' meetings are run effectively, with adequate time given to management presentation, encourage and give opportunities to directors to freely ask and share their opinions.
5. To set agendas appropriately and timely for situations, necessity and urgency and ensure that directors receive accurate and timely information.
6. To call the Board of Directors' meetings and chair meetings of shareholders.

Scope of Roles and Responsibilities of the Managing Director

1. Managing Director is the Chief Executive of the Company.
2. To manage the Company according to the vision, strategies and goals approved by the Board of Directors.
3. To propose to the Board of Directors for approval of annual budget and investment budget.
4. To propose to the Board of Directors for approval of strategies, policies and core business plans, and implement the approved strategies and policies effectively.
5. To manage the business to achieve continual good operating results and ensure the linkage between strategy and implementation.
6. To monitor and regularly report business condition and the Company's operating results to the Board of Directors.
7. To effectively supervise various operations of the Company.
8. To promote risk management culture in the Company, control risk to be at the acceptable level and monitor risk that might arising from Disruptive Technology and Cyber Risk.
9. To ensure that the Company has effective internal control and performs in accordance with relevant laws, and ensure that fair treatment to the insured is in place.
10. To determine structure and responsibilities of each function to be in line with the organization's structure approved by the Board of Directors.
11. To conduct annual performance assessment of executives by comparing with the Company's target, and report the assessment results to the Board of Directors for acknowledgement.
12. To act as the Company's representative and is delegated to contact with the authorities.
13. To implement the principles of corporate governance organization wide.

Scope of Roles and Responsibilities of the Executives

1. To effectively implement the strategies and policies approved by the Board of Directors.
2. To ensure that the Company has effective internal control and performs in accordance with relevant laws and ensure that fair treatment to the insured is in place.
3. To report the Board of Directors on important business performance, risk status and business performance results, adequately and accurately in a timely manner.

However, on 17 May 2022, the Company filed a business reorganization petition to the Central Bankruptcy Court and on 18 May 2022, the Court accepted the business reorganization petition of the Company for consideration. Later, on 20 October 2022, the Court issued an order granting business reorganization to Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited, the debtor, and appointed Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited as the planner. Consequently, from the date that the Court issued an order appointing the planner, the powers and duties to manage the debtor's business and property and all rights under the law of the debtor's shareholders shall, save for the right to receive dividends, devolve on the planner, pursuant to section 90/25 of the Bankruptcy Act B.E.2483.

Shareholding in the Company and changes of the shareholding of directors and executives

• Directors

Name list	Number of shares held ended on 1 January 2022	Change Increase / (Decrease)	Number of shares held ended on 31 December 2022	
			Number of shares held	% Of issued and paid-up shares
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	25,693,220	-	25,693,220	12.85%
Spouse and minor children	-	-	-	-
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	25,537,510	-	25,537,510	12.77%
Spouse and minor children	-	-	-	-
3. Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	14,267,540	-	14,267,540	7.13%
Spouse and minor children	-	-	-	-
4. Mrs. Anchulee Gunavibool	14,791,240	-	14,791,240	7.40%
Spouse and minor children	-	-	-	-
5. Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-
6. Miss Thanomsri Synsukpermpoon	40,650	-	40,650	0.02%
Spouse and minor children	-	-	-	-
7. Miss Lalita Hongratanawong	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-
8. Mr. Santhat Sanguandikul	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-
9. Mr. Suriyon Charoensedtakup	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-

Remarks : * The information includes both direct and indirect shareholding in the Company of the directors.

** The Board of Directors' meeting no. 8/2022, held on 4 July 2022, resolved to appoint Mr. Suriyon Charoensedtakup as the Company's director in replacement of Mr. Prayat Thitathummakul who resigned from his directorship.

*** Miss Aongorn Somprasong resigned as the Company's director, effective from 20 October 2022.

• **Executives**

Name list	Number of shares held ended on 1 January 2022	Change Increase / (Decrease)	Number of shares held ended on 31 December 2022	
			Number of shares held	% Of issued and paid-up shares
1. Mr. Surapong Vongsopanagul	3,100	-	3,100	0.002%
Spouse and minor children	-	-	-	-
2. Miss Montarat Navarat	2,430	-	2,430	0.001%
Spouse and minor children	-	-	-	-
3. Mr. Tara Vanalabpattana	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-
4. Mr. Chanyuth Saengdaeng	2,740	-	2,740	0.001%
Spouse and minor children	-	-	-	-
5. Mr. Suchai Dararattawee	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-

Remark : The information includes both direct and indirect shareholding in the Company of the executives.

7.3 The Sub-Committees

As of 31 December 2022, the Company had total 4 sub-committees which were Audit Committee, Risk Management Committee, Investment Committee and Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee. The details of each sub-committee are as follows:

Audit Committee


Audit Committee is comprised of 3 independent directors who meet all qualifications as specified in the Notification of the Capital Market Supervisory Board. Name list and records of meeting attendance of each Audit Committee member are as follows:

Name list	Position	Records of Attendance in the Meeting (times)
1. Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak	Chairman of Audit Committee	13/13
2. Miss Lalita Hongratanawong	Member of Audit Committee	13/13
3. Mr. Santhat Sanguandikul	Member of Audit Committee	13/13
Mr. Amornsak Srimongkolchai	Secretary of Audit Committee	

Audit Committee has the term in office of 3 years. Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak, the Chairman of Audit Committee, is knowledgeable and experienced in reviewing reliability of financial statements. Audit Committee takes roles and responsibilities to review the Company's financial statements, examine internal control and risk management systems, review compliance with policies, rules and procedures, including laws of relevant regulators. The Committee also reports and makes proposal to the Board of Directors for approval, or to seek approval from shareholders' meetings.

Scope of Roles and Responsibilities of the Audit Committee

1. Review the Company's financial reports to ensure accuracy and reliability as well as adequate disclosure of information.
2. Consider and endorse changes in key accounting principles or practices proposed by the Management of the Company.

- 
3. Review the internal control, internal audit and risk management systems of the Company to ensure appropriateness and efficiency, as well as make recommendations on important and necessary improvement and rectification of the internal control system to the Board of Directors:
 - 3.1 Review and approve the annual internal audit plan of the Company.
 - 3.2 Review the internal audit report proposed to the Management as well as the Management's opinion on the audit issues proposed and reported.
 - 3.3 Review the performance reports of the compliance unit and other related work units (e.g. the Legal Department) to properly ensure that the Company complies with the law on securities and stock exchange and the law on insurance and/or other laws relevant to the business of the Company.
 - 3.4 Consider the observations and recommendations of the auditor with regard to the efficiency of the Company's internal control system and those of the Internal Audit Department concerning the internal control system, and propose the improvement and rectifications according to such recommendations to the Management as well as follow up the results thereof.
 - 3.5 The Audit Committee may have a special meeting with the Management, and recommend a review or audit of any transactions as deemed necessary as well as seek independent opinion from other professional advisor at the cost of the Company.
 4. Consider the related party transactions or transactions that may cause conflict of interest to ensure that such transactions comply with the laws and regulations of the stock exchange and are justifiable and beneficial to the Company.
 5. Consider the Company's disclosure of information in case of a connected or related transaction or transaction that may cause conflict of interest to ensure accuracy and completeness.
 6. Consider the independence of the internal audit work unit concerning access to the information required for and beneficial to the internal audit work.
 7. Consider the selection, proposal of appointment, removal and proposal of remuneration for the auditor to ensure that the auditor is independent in performing as the auditor of the Company.
 8. Attend a meeting with the auditor to be informed of the results of the review/audit of the financial statements and discuss the problems that may be found in the auditor's performance of duties, and attend a meeting with the auditor without participation of the Management at least once a year.
 9. Review and ensure that the Company has put in place the required control procedure and governance measures in a sufficient manner that enables the Company's effective compliance with the anti-corruption policy in accordance with the guidelines of the regulatory bodies, including:
 - 9.1 To provide channels for whistleblowing by staff members and stakeholders who have doubt or have found an act that is suspicious of infringement or failure to comply with the laws, rules, regulations and ethical requirements and anti-corruption policy.
 - 9.2 To arrange a procedure to build confidence of the whistleblowers that the Company has independent investigation process and takes appropriate actions on the follow-up.
 10. Review and assess the Audit Committee Charter on a regular basis and seek approval of the Board of Directors in case of any amendments.
 11. Prepare and disclose the report of the Audit Committee in the Company's annual report, whereby the report shall be signed by the Chairman of the Audit Committee and shall at least consist of the following information:
 - Opinion on the accuracy, completeness, and reliability of the Company's financial reports.
 - Opinion on the adequacy of the Company's internal control system.
 - Opinion on the compliance with the laws on securities and securities exchange, the regulations of the Stock Exchange of Thailand, the laws on insurance and regulations of the Office of Insurance Commission, and the laws applicable to the Company's business.
 - Opinion on the suitability of the auditor.
 - Opinion on transactions that may cause conflict of interest and
 - Number of the meetings of the Audit Committee held during the year, and the attendance record of each Member of the Audit Committee.

12. During the course of the audit, if it is found or suspected that there is a conflict of interest, fraud as well as suspicious behaviors reported by the auditor on the fraud, or infringement of the laws related to the performance of a director and executive, the Audit Committee shall report such matter to the Board of Directors for a rectification within the time frame that the Audit Committee deems appropriate, and to report such matter to the Office of the SEC in case such matter falls within the purview of the laws on securities and stock exchange.
13. Perform any other duties within the scope of authority and duties, and responsibilities specified in this Charter or as assigned by the Board of Directors with consent of the Audit Committee.

Risk Management Committee

Risk Management Committee is comprised of 1 director, 2 Assistant Managing Directors, Head of Internal Audit Department and 1 specialist of insurance business and risk management. Name list and records of meeting attendance of each Risk Management Committee member are as follows:

Name list		Position	Records of Attendance in the Meeting (times)
1. Mr. Santhat	Sanguandikul	Chairman of Risk Management Committee	4/4
2. Mr. Prayat	Thitathummakul*	Member of Risk Management Committee	4/4
3. Mr. Suchai	Dararattawee	Member of Risk Management Committee	4/4
4. Mr. Tara	Vanalabpattana	Member of Risk Management Committee	4/4
5. Mr. Amornsak	Srimongkolchai	Member and Secretary of Risk Management Committee	4/4

Remarks : * Mr. Prayat Thitathummakul resigned as the Company's Director, effective from 1 July 2022. During his office, Mr. Prayat Thitathummakul had attended 2 meetings of Risk Management Committee.

** The Board of Directors in its Meeting no. 9/2022, held on 9 August 2022, resolved to reappoint Mr. Prayat Thitathummakul as a member of Risk Management Committee as a specialist in insurance business and risk management.

The Risk Management Committee has the term in office of 3 years.

Scope of Roles and Responsibilities of the Risk Management Committee

1. Formulate risk management framework and policy, and propose to the Board of Directors for approval. The policy shall cover types of risks as follows:
 - 1.1 Strategic Risk
 - 1.2 Insurance Risk
 - 1.3 Liquidity Risk
 - 1.4 Operational Risk
 - 1.5 Market Risk
 - 1.6 Credit Risk
 - 1.7 Reputation Risk
 - 1.8 IT Risk
 - 1.9 Catastrophe Risk
 - 1.10 Fraud Risk
2. Evaluate adequacy and effectiveness of the Company's risk management. Organize at least a quarterly meeting to follow up the risk status and risk management progress. Give advice for improvement, to be in line with risk management framework and strategy, and report progress to the Board of Directors for acknowledgement.

Investment Committee

Investment Committee is comprised of 3 directors and Assistant Managing Director, Investment. Name list and records of meeting attendance of each Investment Committee member are as follows:

Name list	Position	Records of Attendance in the Meeting (times)
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	Chairman of Investment Committee	4/4
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	Member of Investment Committee	4/4
3. Mrs. Suwimol Chayavorapapa	Member of Investment Committee	4/4
4. Mr. Tara Vanalabpattana	Member of Investment Committee	4/4

Scope of Roles and Responsibilities of the Investment Committee

1. Formulate investment policy framework, asset allocation, the investment plans, risk management policy and the investment procedures.
2. Oversee investment decision process.
3. Oversee the investment in compliance with the investment policy and risk management policy to achieve the expected investment return target.
4. Oversee investment transactions to comply with the good governance, the business transparency, and no conflict of interests.
5. Ensure the level of efficiency of investment operations, personnel, information used for the Company investment.
6. Manage investment funds according to investment policy frameworks approved by the Board of Directors.
7. Report investment performance to the Board of Directors regularly.

Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee (the “NRCG”) is comprised of 5 directors. Name list and records of meeting attendance of each NRCG member are as follows:

Name list	Position	Records of Attendance in the Meeting (times)
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	Chairman of the NRCG	1/1
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	Member of the NRCG	1/1
3. Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak	Member of the NRCG	1/1
4. Mrs. Anchulee Gunavibool	Member of the NRCG	1/1
5. Miss Lalita Hongratanawong	Member of the NRCG	1/1

Scope of Roles and Responsibilities of the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall take responsibilities for consideration on nomination policy, remunerations for directors and Managing Director, including policies on corporate governance to seek approval from the Board of Directors or shareholders’ meetings as the case may be, as follows:

1. Nomination

- To consider criteria and procedures for nominating qualified candidates to be directors and senior executives, and make proposal to the Board of Directors for consideration.
- To ensure that the Company has effective succession plans for senior executives.

2. Remuneration

- To consider policies, structures, and remuneration of the Board as well as sub-committees' to propose to the Board of Directors prior to seeking shareholders' approval.
- To consider remuneration of the Managing Director.
- To consider overall salary increase and bonus of the Company.

3. Corporate Governance

- To consider Corporate Governance Policy and procedures, including Business Code of Conduct of the Company.
- To oversee that the Company operates in accordance with corporate governance principles.

7.4 Executives

As of 31 December 2022, the Company had 6 executives, as follows:

	Name List		Position
1	Mr. Suriyon	Charoensedtakul	Deputy Managing Director, Office of the Managing Director
2	Mr. Surapong	Vongsopanagul	Assistant Managing Director, IT
3	Miss Montarat	Navarat	Assistant Managing Director, Regional Administration & Call Center
4	Mr. Tara	Vanalabpattana	Assistant Managing Director, Investment
5	Mr. Chanyuth	Saengdaeng	Assistant Managing Director, Motor Claim
6	Mr. Suchai	Dararattawee	Assistant Managing Director, Finance and Accounting

Policy on Executives and Employees remunerations

The Board sets clear and effective performance evaluation criteria, and determines the remuneration structure consistent with the Company's operating performance as well as remuneration structure of the non-life insurance industry. The remuneration structures of executives and employees are in the form of salary and bonus. The salary increase and bonus will consider the results of performance evaluations of executives and employees, including the Company's operating performance and the salary increase and bonus of non-life insurance industry.

Remuneration of Executive Directors and Executives

(1) In 2022, there were 11 persons composing of executive directors, executives and company secretary who received remunerations in forms of salary and cost of living totaled 30,853,377.24 Baht, and contribution to the provident fund of 1,410,538.06 Baht.

- 2) Other remuneration
- None –

7.5 Employees

As of 31 December 2022, the Company has 1,700 employees divided into various departments as follows :

No.	Division	No. of person
1	Directors Office	5
2	Motor Claim	112
3	Marketing	172
4	Call Center	123
5	Underwriting - Non-Motor	46
6	Branches – Bangkok & Realm	199
7	Branches - Region	734
8	Legal	27
9	Management and Human Resources Development	11
10	Service & System Development	16
11	Information Technology	29
12	Investment	4
13	Internal Audit	24
14	Finance	33
15	Administration	72
16	Collecting	67
17	Accounting	26
	Total	1,700

There have no significant changes to the Company headcount or significant labor disputes in the past 3 years.

The employee remuneration totaled 608,242,032.95 Baht as detailed below :-

No.	Remuneration	Amount (Baht)
1	Salary	538,965,892.33
2	Cost of living	17,715,640.10
3	Overtime expenses	19,605,103.34
4	Provident Funds	23,324,832.15
5	Acting fees	530,640.00
6	Professional fees	271,366.67
7	Entertain expenses	0.00
8	Position allowances	7,828,558.36
9	Bonus	0.00
	Total	608,242,032.95

7.6 Other significant information

• Chief Accountant

The Company appointed Miss Pornsawan Viriya, Assistant Accounting Manager, as the person supervising accounting. Details of Chief Accountant's profile is in the page "attachment 1".

• Company Secretary

The Board appoints the company secretary with the necessary qualifications, knowledge and experience for performing the duties. The company secretary shall give advice on corporate governance, regulatory and administrative requirements,

including preparing Board meeting, other important documents, supporting Board meetings, and coordinating the implementation of Board resolutions. The company secretary is encouraged to receive ongoing training and education relevant to performing the duties.

The Board of Directors appointed Mrs. Sopima Keatniyomrung as the Company Secretary, on 10 May 2018, to have the authorization to proceed any transactions on behalf of the Board of Directors with responsibilities as follows:

1. To arrange the Board of Directors' meetings, coordinate the sub-committee meetings, organize shareholder meetings, take minutes of the Board of Directors and shareholder meetings, prepare contents of annual reports including keep important documents as required by laws.
2. To give advice and support the Board of Directors for the matters related to relevant laws and regulations.
3. To be a contact person with relevant supervisory bodies.

Details of Company Secretary's profile is in the page "attachment 1".

- **Heads of Internal Audit and Corporate Compliance**

Mr. Amornsak Srimongkolchai has been appointed as an Internal Audit Manager by the resolution of The Audit Committee's meeting in February 2006. The consideration, approval, appointment, removal, and migration of the incumbent manager of Internal Audit Division of the Company must be passed the approval of the Audit Committee.

The Board of Directors passed a resolution to appoint Mr. Amornsak Srimongkolchai as Head of the Compliance Unit on July 2018, to oversee the compliance with laws and regulations related to business operations, provided that considering, approving, appointing, withdrawing, transferring the position of Head of the Compliance Unit shall be approved or consented by the Board of Directors.

Investor Relation

The Board of Directors realizes that the information of the Company's business performance, including financial information and non-financial information, is important to investors. The Company gives importance to disclosure of complete and accurate information. Investors and other relevant parties can receive the Company's information via disseminating channels of the Stock Exchange of Thailand and its website (www.smk.co.th). The Company has assigned Mr. Suchai Dararattawee, Assistant Managing Director, Finance and Accounting to take the role of coordinating person. The contact number of Investor Relation unit is 02-378-7000 ext. 7139.

Remuneration of auditors

(1) Audit fee

Audit fee that KPMG Phoomchai Audit Ltd. has received from the Company for the year 2022 is 2,300,000 Baht.

(2) Non-audit fee

Non-audit fee for the professional services agreed-upon procedures to review the Risk-Based Capital (RBC) report for the Office of Insurance Commission as at 30 June 2022 and 31 December 2022 totaling 600,000 Baht.

8. Report on key operating results on corporate governance

8.1 Summary of duty performance of the Board of Directors in the year 2022

The Board played a key role in determining the Company's objectives and targets, strategies formulation and business direction. The Board ensured that the Company had KPIs for its business performance assessment and the resources crucial for business operation were allocated properly contributing to achievement of the objectives and the targets. In addition, the Board reviewed and approved important policies and ensured that effective internal control system and appropriate risk management system were in place. The management were required to report on the follow-up of strategies implementation and give updates on significant matters to the Board for acknowledgement on a regular basis.

However, on 17 May 2022, the Company filed a business reorganization petition to the Central Bankruptcy Court and on 18 May 2022, the Court accepted the business reorganization petition of the Company for consideration. Later, on 20 October 2022, the Court issued an order granting business reorganization to Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited, the debtor, and appointed Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited as the planner. Consequently, from the date that the Court issued an order appointing the planner, the powers and duties to manage the debtor's business and property and all rights under the law of the debtor's shareholders shall, save for the right to receive dividends, devolve on the planner, pursuant to section 90/25 of the Bankruptcy Act B.E.2483.

8.1.1 Selection, development and assessment of duty performance of the Board of Directors

(1) Qualifications of Independent Director

The Company clearly determines independent director's qualifications, as follows:

1. Shall not hold shares exceeding 0.5 percent of the total number of shares with voting rights of the Company, including shares held by related persons of such independent director.
2. Shall neither be nor have ever been an executive director, employee, staff, advisor who receives salary, controlling person of the Company or its major shareholder, unless the foregoing status has ended not less than two years prior to the date of becoming an independent director.
3. Shall not be a person related by blood or legal registration as father, mother, spouse, sibling, or child, including spouse of child of other directors, of an executive, major shareholder, controlling person, or person to be nominated as director, executive or controlling person of the Company.
4. Shall neither have nor have ever had a business relationship with the Company, its major shareholder or controlling person, in the manner that may interfere with his/her independent judgment, and neither is nor has ever been a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Company, its major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of becoming an independent director.

The term 'business relationship' under the first paragraph shall include any normal business transaction, rental or lease of immovable property, transaction relating to assets or services or granting or receipt of financial assistance through receiving or extending loans, guarantee, providing assets as collateral, and any other similar actions, which result in the Company or its counterparty being subject to indebtedness payable to the other party in the amount of three percent or more of the net tangible assets of the Company or twenty million baht or more, whichever is lower.

5. Shall not be nor have ever been an auditor of the Company, its major shareholder or controlling person, and not be a significant shareholder, controlling person, or partner of an audit firm which employs auditors of the Company, its major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of becoming an independent director.
6. Shall not be nor have ever been a provider of any professional services including those as legal advisor or financial advisors who receives service fees exceeding two million baht per year from the Company, its major shareholder or controlling person, and not be a significant shareholder, controlling person or partner of the provider of professional services, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of becoming an independent director.
7. Shall not be a director appointed as representative of directors of the Company, major shareholder or shareholder who is related to major shareholder.

8. Shall not undertake any business in the same nature and in competition to the business of the Company or being a significant partner of a partnership, an executive director, employee, staff, advisor who receives salary or holding shares exceeding 1 percent of the total number of shares with voting rights of other company which undertakes business in the same nature as and in competition to the business of the Company.
9. Shall not have any other characteristics which cause the inability to express independent opinions with regard to the Company's business operations

The Board establishes the policy that the tenure of an independent director should not exceed a cumulative term of nine years from the first day of service. Upon completing nine years, an independent director may continue to serve on the Board, subject to the Board's rigorous review of his/her continued independence.

At present, the Company has 3 qualified independent directors, namely, Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak, Miss Lalita Hongratanawong and Mr. Santhat Sanguandikul. In 2022, the Company's independent directors did not have significant relationship neither being professional service provider, which is not complying with the notification of Capital Market Supervisory Application for Approval and Granting of Approval for Offering of Newly Issued Shares.

(2) Nomination of directors and chief executives

Nomination policy

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee takes responsibilities for nominating qualified candidates to be director in replacement of those due to retire by rotation or any other cases, to seek the Board of Directors' approval, which is then proposed to shareholders' meetings for approval. In this regard, the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee considers candidates based on essential skills which still lack in the Board members, required knowledge and expertise suitable for the Company's business strategies, by using Director Pool when searching for candidates. The candidates shall have vision, transparent profile and no blemish, including the following qualifications:

- Integrity and Accountability
- Informed Judgment
- Adherence to principle and standard as professional

For directors who are representative of major shareholders, in principle, the major shareholders shall propose the names of the candidates as deemed appropriate. The Board of Directors then takes responsibilities for examining that their qualifications meet relevant laws and regulations and then propose to the shareholders' meetings for approval. Regarding director nomination, the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall not consider candidates who currently assume director positions in 5 listed companies and above.

Election of directors in the AGM

The Company provided ballots for shareholders to vote for individual director, and the election shall be preceded according to the following criteria:

1. One shareholder shall have one vote per one share held.
2. Each shareholder must use all the votes available under (1) to elect one or several person(s) as director(s) but the votes may not be divided to different candidates.
3. Candidates who have received the maximum votes consecutively will be elected directors, equivalent to the number of directors to be elected at that time. In case, the number of successful candidates, who have received equal votes next after the candidates with the maximum votes, exceeds the number of directors to be elected at that time, the Chairman of the meeting shall have a casting vote.

Details of directors from major shareholders are as shown in the table below: -

Shareholder Group	As at 4 March 2022		As at 31 December 2022 Number of directors representing the group
	Number of shares held (shares)	%	
1. 'Dusdeesurapot' Family	124,642,060	62.32	4
2. Mindo Asia Investments Limited	21,750,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	21,749,990	10.87	-

Remark : On 15 November 2016, Dusdeesurapot Family changed their shareholding in the Company by transferring part of the Company's shares currently owned by them to Dusdeesurapot Holding Co., Ltd. ("**Dusdeesurapot Holding**") and SMK Holding Limited ("**SMK Holding**"). As a result of the transfer, Dusdeesurapot Holding and SMK Holding have a shareholding of approximately 25.02 percent and 1 percent of the total voting rights of the Company, respectively, and Dusdeesurapot Holding become a major shareholder of the Company.

Assessment of the Board of Directors' Performance

The details of Assessment of the Board of Directors' Performance are reported in corporate governance policy section, topic: Policy and guidelines for the Board of Directors, shareholders and stakeholders, Principle 3: Strengthen Board Effectiveness.

Nomination of Executives

The details of Nomination of Executives are reported in corporate governance policy section, topic: Policy and guidelines for the Board of Directors, shareholders and stakeholders, Principle 4: Ensure Effective CEO and People Management.

8.1.2 Meeting attendance and remuneration payment to each Board member

(1) Board of Directors' Meetings

In 2022, the Company held 10 Board of Directors' Meetings to consider and approve important matters and policies.

The Company arranged the Board of Directors' meetings in accordance with principle of good corporate governance as follows:

1. The Board of Directors' meeting shall be scheduled in advance in May of every year in order to facilitate directors to manage their time for the meeting.
2. The Chairman shall approve the Board meetings' agendas, the Managing Director and directors may propose agendas for the Board's consideration through company secretary.
3. Regarding consideration in each meeting, the Company shall send the invitation of the Board of Directors' meeting to directors in advance at least 7 days prior to the meeting (except for urgent cases) so that directors can have adequate time to study and consider as well as to make right decisions about various issues on the agendas.
4. According to the Company's Article of Association, the Board of Directors shall arrange its meetings at least 1 time per 3 months, and half of members of the Board of Directors shall be present at the meetings to constitute a quorum. In addition, special meetings can be called depend on necessity.
5. In each meeting section, directors with conflict of interests shall not participate in the consideration or shall abstain from voting.
6. In every meeting, agendas shall be set clearly. All directors can freely discuss and share their opinions about the issues discussed, including minutes taking provided.
7. The Board encourages the Managing Director to invite key executives to attend the Board meetings to present details on the agenda items related to matters that they are directly responsible for.

(2) Non-Executive Director Meeting

The Board has a policy to arrange the meetings for non-executive director to be able to meet among themselves at least once a year or as necessary to debate their concerns without the management team, and report the outcome of their meeting to the Managing Director.

The Board of Directors' Meetings and the Annual General Meeting

In 2022, records of attendance in the Board of Directors' meetings and the 2022 AGM of each member are summarized, as follows:

	Name list	Position	Meeting	
			Records of Attendance / the Board of Directors' Meetings (times)	Records of Attendance / the 2022 AGM (times)
1.	Mr. Reungvit Dusdeesurapot	Chairman / Chairman of Investment Committee / Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	10/10	1/1
2.	Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	Director / Managing Director / Member of Investment Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	10/10	1/1
3.	Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	Director / Member of Investment Committee	9/10	1/1
4.	Mrs. Anchulee Gunavibool*	Director / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	10/10	-
5.	Mr. Weerachai Ngamdeevilaissak	Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	10/10	1/1
6.	Miss Thanomsri Synsukpermpoon	Director	10/10	1/1
7.	Miss Lalita Hongratanawong	Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	10/10	1/1
8.	Mr. Santhat Sanguandikul	Independent Director / Member of Audit Committee / Chairman of Risk Management Committee	10/10	1/1
9.	Mr. Suriyon Charoensedtukul**	Director / Deputy Managing Director	2/2	1/1

Remarks : *Due to the spread of Covid-19, Mrs. Anchulee Gunavibool could not attend the 2022 AGM.

**The Board of Directors' meeting no. 8/2022, held on 4 July 2022, resolved to appoint Mr.Suriyon Charoensedtukul as the Company's director in replacement of Mr. Prayat Thitathummakul. During the office of Mr. Prayat Thitathummakul, he had attended 7 meetings of the Board of Directors and the 2022 AGM.

***Miss Aongorn Somprasong resigned as the Company's director, effective from 20 October 2022. During her office, Miss Aongorn Somprasong had attended 9 meetings of the Board of Directors and the 2022 AGM.

Director Remunerations

The Board assigns the Nomination, Remuneration and Corporate Governance committee to consider the remuneration policy and structure of the Board of Directors and sub-committees, and proposing for the Board of Directors' consideration to further seek the shareholder's approval. The director remuneration reflects the experience, obligations, scope of work, accountability and responsibility, and contribution of each director. The details of Remunerations for Directors are reported in corporate governance policy section, topic: Policy and guidelines for the Board of Directors, shareholders and stakeholders, Principle 3: Strengthen Board Effectiveness.

The amount of the remunerations of each director

Monetary Remuneration

In 2022, the amounts of the remunerations each director received are as follows:

Name list		Remuneration (Baht)
Mr. Reungvit	Dusdeesurapot	776,000.04
Mrs. Suwimol	Chayavoraprapa	740,833.31
Mr. Santhat	Sanguandikul	710,000.04
Miss Lalita	Hongratanawong	643,333.36
Mr. Weerachai	Ngamdeevilaisak	823,333.32
Miss Thanomsri	Synsukpermpoon	465,000.00
Miss Aongorn	Somprasong	205,000.00
Mrs. Anchulee	Gunavibool	293,333.32

Other remuneration

– None –

8.1.3 Supervision of subsidiaries and associated companies

The Company has no subsidiaries and associated companies.

8.1.4 Monitoring of compliance with the corporate governance policy and guidelines

In the past year, the Company monitored its compliance with policy and guidelines on good corporate governance which covered fair treatment of employees, environment, occupational health and safety of employees and information security. The results of the monitoring showed that the Company complied with the policy and the guidelines of the above matters.

In addition, the Company also monitored to ensure compliance with good corporate governance in the following four matters: -

Prevention of Conflicts of interest

The Board ensures management and monitoring of conflict of interest situations and transactions. The Board adopts an ethics and conflict of interest policy consistent with applicable laws and standards, and ensures that any parties who have vested interest in a particular transaction are not involved in the decision making.

The Board complies with the rules on connected transactions and Related Party Transactions of the Securities and Exchange Commission and the Stock Exchange of Thailand, which conditions and prices charged are not differ from prices charged in third person transactions. It is also required that significant related party transactions shall be reviewed and approved by the Board of Directors.

In 2022, the monitoring of compliance with conflicts of interest concluded that the Company's directors had not assumed director or management positions in companies which may cause a conflict of interest.

Supervision on use of internal information

The Board of Directors establishes a policy on use of internal information and includes it in the Company's Business Code of Conduct. Such policy is also provided on the Company's website for acknowledgement of the shareholders as well as for directors, executives and employees to follow, as detailed below.

1. Directors and executives are required to report at least 1 day before they deal in the Company securities to company secretary (delegated person), to further inform the Board of Directors.
2. Directors and executives are required to report on changes of their securities holding in the Company to the SEC within 3 working days from the date of the changes, as stated in the Securities and Exchange Act, section 59 and its amendment. In addition, they have to inform company secretary to record the changes as well as summarize the numbers of the securities held by each director and executive to report in the next Board of Directors' meeting.
3. Directors, executives and employees are prohibited to disclose financial information or any other data that may impact the Company's share price to outsiders or others with vested interests. They are not allowed to do securities trading for 1 month before disclosure of the Company's financial statement or any other data that may affect the Company's share price to the public. In addition, they are not allowed to conduct trading transactions unless such financial statements and data have been publicly broadcasted for more than 24 hours.
4. Procedures for preventing use of internal information of Investment Unit have been established. Directors, executives and employees dealing with such information shall comply with the procedures. Confidential information shall be protected from leakage to any irrelevant persons or units, and it shall not be used to seeking benefits for oneself.

Anti-Corruption Activities

The Thai Private Sector Collective Action Against Corruption Council resolved to renew the Company's membership of Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) on 30 September 2021. In this regard, in 2022, the Company remained committed to complying with its Anti-Corruption Policy, as follows:

1. The Company communicated to the directors, executives and employees to ensure legal compliance of all organization processes.
2. A whistleblowing channel was provided for whistleblowers or those who witnessed frauds or corruptions and the whistleblowers protection measure was in place.
3. The Company provided newcomers with training on the integrity and anti-corruption through video watching the "Grow up, not Cheating" short film and provided additional knowledge to instill in all employees to perform their tasks in good faith and in accordance with the Company policy. Besides, they were encouraged to participate in the Anti-Corruption Day activity held by the Anti-Corruption Organization of Thailand.

The Company has disclosed the Anti-Corruption policy via its website at www.smk.co.th under the topic: Corporate Governance.

Measures to protect and maintain confidentiality of a complainant

In order to protect rights of a complainant or person giving information who acts in good faith, the Company shall keep confidential their names, address, or any information indicative of the complainant or the person giving information. Access to such information shall be restricted to only those responsible for investigating complaints. In this regard, persons receiving such information due to their performing of duties relevant to the complaints shall keep the information, the complaints and the documentary evidence of the complainants and persons giving the information as confidential and shall not disclose them to any other person who is not a relevant person, except for the case where disclosure is required by law.

Action taken upon receipt of complaints

1. Collecting facts related to complaint on corruption.
2. Screening and processing information, establishing procedures for investigation and solve the issues appropriately.
3. Reporting the results of investigation to the complainer, the person being complained and other relevant parties as necessary. The Managing Director and/or Audit Committee needs to follow-up progress of the investigation

periodically. In case the complaint issue causes serious negative impacts to the Company, the Managing Director or Audit Committee must report to the Board of Directors on such issue and the results of investigation.

Channel of Receipt of Complaint

The Board of Directors provides channels for the employees and the stakeholders to give their comments, file their complaints and report on clues of suspicious actions or wrongdoings via the following channels:

1. Telephone:
 - Complaint Unit, TEL: 02-3787000 ext. 7177 – 7178, 7181
2. Company's website: www.smk.co.th
3. The Comment Form provided in all branches
4. Postal mail, **sent to** :
 - Chairman of Audit Committee
 - Managing Director
 - Human Resources Management Manager

Postal address :

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited
313 Srinakarin Road, Huamark Sub-District,
Bang Kapi District, Bangkok 10240

8.2 Report on the results of duty performance of Audit Committee in the past year

- 8.2.1 The total number of the Audit Committee's meetings and the attendance of each member are reported in Corporate Governance Structure section, topic 7.3 The Sub-Committees.
- 8.2.2 The results of duty performance of Audit Committee are reported in [Attachment 6 Report of the Audit Committee](#).

8.3 Summary of the results of duty performance of sub-committees

- 8.3.1 The total number of the sub-committees' meetings and the attendance of each subcommittee member are reported in Corporate Governance Structure section, topic 7.3 The Sub-Committees.
- 8.3.2 The results of duty performance of the sub-committees assigned by the Board of Directors are reported in [Attachment 6](#).

9. Internal control and related transactions

9.1 Internal Control

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited placed an importance to the effective internal control system under the internal control framework in accordance with the “Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission: COSO” and has applied the Enterprise Risk Management (ERM) as a tool for the internal control development and risk management more effectively, causing a reasonable confidence that the operation of the Company will achieve the operational objectives or goals both strategically in the Insurance and in compliance with policies, rules and regulations, as well as anti-corruption policy as planning and management process and risks control to reduce the impact of volatility on business operations at acceptable risk levels to achieve both short - and long term objectives or goals of the Company.

Moreover, the company applied knowledge on risk management to decision-making, corporate governance and internal control based on risk management in order to create value and systematized operation, transparency and good organizational culture.

The Risk Management Committee nominated by the Board of Director consists of 5 members. Its duties are to review and propose risk management policy and acceptable risk level to the Board of Directors, follow-up the risk management progress and ensure the adequateness and appropriateness of the policy. The Committee is also responsible for managing risks that may affect company’s objectives, policies, reputation and image. The duties are as follows:

1. Manage the risk in the most efficient manner and ensure that all of the risks are within acceptable level;
2. Promote organizational culture that considers risk management as a part of work; build risk awareness and positive attitude and behavior of our employees so that they will understand more about the risks, decision-making based on risks and internal risk management of the company.
3. Continuously monitor, follow-up and assess the risks according to internal and external changing circumstance and has emphasized on and realized that internal control is the important mechanism to ensure possible risk reduction and damage prevention by providing sufficient personnel for operating our business efficiently, transparently, and accountably.


The company’s Board of Directors assigns the Audit Committee to be responsible for verifying efficiency of internal control system of our company to meet with the principles of Corporate Governance, related regulations and laws. The company also supervises in order to prevent any conflict of interest, connected transaction, utilization of any company’ asset illegally or with no authority, as well as provides the mechanism of checks and balances, verifies the Report on Audit Results of Internal Audit Unit, that is independent in auditing and assessing risk, to be efficient. In addition, the company also audits and assesses adequacy of internal control system and risk management system on discovered issues and suggestions for fixing or improving related issues related to internal control process before reporting the results to the company’s Board of Directors regularly. Based on the results of assessment of the Audit Committee, the company’s Board of Directors had the opinion that internal control of the company was adequate, appropriate, and efficient.

In the Meeting of Audit Committee No. 1/2023, held on January 11th, 2023, the Audit Committee evaluated adequacy of internal control system of the company under “Assessment Form on Adequacy of Internal Control System” of the Securities and Exchange Commission covering 5 dimensions including control environment, risk management, control activities, information system and information communication, monitoring and assessment system. They have been already verified by the Audit Committee and they had the opinion that the company’s internal control system is appropriate and adequate with the following details:

1. Control Environment

The Company requires a sound control environment that is adequate and effective for business. The executives promote a corporate culture that focusing on integrity and ethics as a role model with the following implementation:

- The company also establishes the Policy on Good Governance and Code of Business Ethics in order to supervise our operation to meet with laws, rules and regulations, and practices on anti-corruption. Consequently, all of our directors, executives, and employees have emphasized on honesty and business ethics under the principles of Corporate Governance. In addition, we also provide training/orientation to new employees continuously every year in order to make our operation to be transparent and fair for all groups of stakeholders.
- The Company has instituted an organizational structure that decentralizes power for job flexibility and alignment with prevailing circumstances. Duties and responsibilities are defined in writing, with definitions of key performance indicators



(KPIs) to assess efficiency of our performance and to be consistent with organization's goals with written regulations for compliance.

- The company defines the qualifications of personnel of each position as the criteria for recruiting and developing personnel as well as plans the plan for carrying on some important positions. In addition, the company also defines the standard and systematical performance assessment process in order to provide incentives fairly that would motivate personnel to perform their operation efficiently.

2. Risk Assessment

The company's Board of Directors emphasize on risk management in order to build confidence in enabling the organization to achieve long-term and short-term goals as well as enabling our business operation to achieve our defined goals.

The company established a framework and Risk Management Policy and Risk Management Unit for considering, screening, and defining the risk management framework for supervising the company's risk management to be appropriate, efficient, and effective by specifying factors and causes of risks with assessment, analysis, and risk prioritization. Moreover, the company also establishes some appropriate measures with monitoring, assessment, and report on risk management results to the company's Board of Director regularly and enterprise risk management process is also performed systematically as a part of Annual Business Plan preparation, management, and daily operation. The risk management process must cover all dimensions of risk factors, both internal and external factors, as follows:

- Our company defines the enterprise risk management framework according to COSO Enterprise Risk Management Standard as well as establishes the Risk Management Policy as the guidelines of risk management that may affect to achievement of the company. They are consisted of: 1) Preparation of Risk Profile in organizational level and department level 2) Risk Management on Investment 3) Risk Management on Process Level

- The company utilizes the Key Risk Indicator (KRIs) for monitoring changing of factors and establishes some additional measures to respond to changing efficiently and timely.

3. Control activities

The Company includes control activities, using the key performance indicators (KPIs) as a tool for planning and control, including the division of duties and responsibilities for the auditing each other, the review and scoping of authority and approval limit for each level to ensure the adequacy to business operations. At the same time, it includes the review of the approval authority, execution authority, the segregation of authorities as it may lead to corruption, the preparation of a manual/work instruction appropriately in accordance with the existing organization structure, policies and practices on transactions that have or may have conflicts of interest, transparency and verification and fairness in transactions, and the approval of transactions with respect to the highest interests of the Company, as well as effective control activities.

The Company has implemented the monitoring process in accordance with the strategic plan, framework, policies, and practices set out by the Company on the regular basis.

In addition, the Compliance Unit has been set up to coordinate and supervise the operation of the company in accordance with the relevant laws to ensure that the adequate and effective performance of the internal control systems.

4. Information System and Information Communication

The Company has developed the Information Technology system to support its operations for financial management, accounting, and human resource management in accordance with the scheduled plan. The continuous development of information technology and communication systems has been carried out the Company to ensure the up-to-date accurateness. and communication that is important for supporting internal control to be operated effectively. The company utilizes modern and safe information technology to collect data, process data, store and monitor data, in order to enable management to use such information for making decision correctly and completely within appropriate duration. In addition, our financial information and other kinds of information is also stored with efficient security system with the guidelines of information and communication management as follows:

- The company defines the information's confidential level, guidelines of important and control documents storage, as well as information for supporting the operation from internal and external sources in order to ensure that all of important information and that related to the company's business operation is correct, complete, and adequate for the operation timely.

• The company communicates with the company's Board of Directors, executives, employees, and stakeholders appropriately on the subject matters related to the company's performance and meeting documents by sending to the company's Board of Directors prior the meeting in order to enable them to analyze adequate information prior making any decision. In addition, the company's Board of Directors is also able to ask for additional information from related units or individuals for consideration.

• The company establishes some emergency plans for protecting information security in the event of any severe accident hindering the system from operating as well as defines the rehearsal of such emergency plan regularly every year.

• The company provides some internal communication channels via Intranet for communicating on policies, news, and information as well as Corporate Governance to all personnel thoroughly and timely as well as provides some communication channels for external stakeholders for informing information or clues on corruption or fraud to the company safely.

• The Company provides channels for corruption complaints and clues reporting so that the employees and other stakeholders can inform complaints via telephone or electronic mail; provided that the complainants shall be protected and further execute the investigation process and problem-solving.

5. Monitoring and Assessment System

The company has monitored and assessed adequacy of internal control as well as established the guidelines on development and improvement to ensure that the company's internal control system would be efficient and effective as follows:

• The company assesses internal control in organizational level and assesses international control in operational level through Control Self –Assessment every year.

• The company monitors and oversights the performance for comparing with the company's goals or defined KPI regularly as well as audits and assesses the performance by the Internal Audit Unit, Compliance Unit, Risk Management Unit, and external auditor.

• The operation on auditing is performed by considering on goals, objectives, strategies, and related risk factors as well as some control points that may affect to the company's goals achievement. In addition, the Internal Audit Unit also has the charter defining vision, mission, goals, objectives, responsibilities, and the rights of audit operation clearly. The Audit Handbook is made in order to make the auditors to have reliable auditing standard in order to improve operational efficiency and to meet with International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing

In 2022, the company found no defect that is the subject matter of the transactions with conflict of interest, corruption or any abnormality or any important defect in internal control system, violation against laws, rules and regulations, related government's regulations on the company's business operation. Company's

Internal Audit Manager and Head of Compliance Unit

Mr. Amornsak Srimongkolchai has been appointed as an Internal Audit Manager by the resolution of The Audit Committee's meeting in February 2006. The consideration, approval, appointment, removal, and migration of the incumbent manager of Internal Audit Division of the Company must be passed the approval of the Audit Committee.

The Board of Directors passed a resolution to appoint Mr. Amornsak Srimongkolchai as Head of the Compliance Unit on July 2018, to oversee the compliance with laws and regulations related to business operations, provided that considering, approving, appointing, withdrawing, transferring the position of Head of the Compliance Unit shall be approved or consented by the Board of Directors.

In this regard, the qualifications of the person holding the position of Internal Audit Manager and the Company's Compliance Supervisor Appears in Attachment 3.

9.2 Related Transactions

During the year 2022, the Audit Committee confirmed from the management that the Company did not conduct any transactions that fall within the scope of the transaction. connected transactions or transactions that may cause conflicts of interest in any way

Section 3 Financial Statements

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS' RESPONSIBILITIES FOR FINANCIAL STATEMENTS

The Board of Directors is responsible for the Company financial statements of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited including financial information presented in the Annual Report. The financial statements were stated in accordance with generally accepted accounting principles, applying the appropriate accounting policies and consistently adhered with careful discretion and best estimation in the preparation. Beside, significant information was disclosed sufficiently in the notes.

The Board of Directors has provided and maintained the appropriate and efficient internal control system to reasonably ensure that the accounting data are accurate, complete, and sufficient to maintain its assets and to prevent fraud and materially irregular operation. The Board appointed the Audit Committee who comprises of Independent Directors to oversee the quality of financial reports and internal control of the Company. The Audit Committee's views regarding this issue is disclosed in this Annual Report under the section of the Audit Committee's Report.

The Board of Directors is of the opinion that the overall internal control system of the Company is satisfactory and can bring about confidence that the Company financial statements for the year ending 31 December 2022 are reliable and prepared in conformity with generally accepted accounting principles and carried out accurately in accordance with law and all relevant rules and regulations



Mr. Reungvit Dusdeesurapot
Chairman



Mr. Reungdej Dusdeesurapoj
Managing Director

To the Shareholders of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Disclaimer of Opinion

I was engaged to audit the financial statements of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

I do not express an opinion on the accompanying financial statements. Because of the significance of the matters described in the *Basis for Disclaimer of Opinion* section, I have not been able to obtain sufficient appropriate audit evidence to provide a basis for an audit opinion on these financial statements.

Basis for Disclaimer of Opinion

As disclosed in Note 2 (b) regarding the going concern basis of accounting, the Company has incurred net losses in the statement of comprehensive income for the year ended 31 December 2022 amounting to Baht 32,759 million, and as at 31 December 2022 the Company reported total liabilities exceeding total assets by Baht 30,488 million, and the capital reserves of the Company are less than the regulatory risk based capital requirements.

As disclosed in Notes 2 (e) and (f):

- the Company has filed a business rehabilitation petition with the Central Bankruptcy Court and the Central Bankruptcy Court has issued an order accepting the petition. On 20 October 2022, the Central Bankruptcy Court granted the Company's business reorganization petition and appointed the Company to be the planner.
- on 24 May 2022, the Company filed a petition with the Central Bankruptcy Court to allow the Company to continue its necessary normal business operations. And on the same date, the Central Bankruptcy Court has issued a court order allowing the Company to continue its necessary normal business operations. However, this is under statutory authority and government agency supervision and endorsement.
- the Company, as rehabilitation planner, is in the process of preparing the rehabilitation plan including plans to restore the capital position of the Company to an appropriate level. The plans to restore the capital position and resolving the debts have not yet been finalized, and such plans will require approvals by the relevant creditors, Central Bankruptcy Court and OIC.

In the absence of relevant information on the likely outcome of these matters, there were no satisfactory audit procedures that I could perform to satisfy myself as to whether the Company would be able to continue as a going concern and whether the going concern basis adopted in the preparation of the financial statements is

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

My responsibility is to conduct an audit of the financial statements in accordance with Thai Standards on Auditing and to issue an auditor's report. However, because of the matters described in the Basis for Disclaimer of Opinion section in my report, I was not able to obtain sufficient appropriate audit evidence to provide a basis for an audit opinion on these financial statements.

I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants including Independence Standards issued by the Federation of Accounting Professions (Code of Ethics for Professional Accountants) that are relevant to the audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants.



(Pantip Gulsantithamrong)
Certified Public Accountant
Registration No. 4208

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Bangkok
21 February 2023

Statements of financial position

Assets	Note	31 December	
		2022	2021
		<i>(in Baht)</i>	
Cash and cash equivalents	4	2,347,528,425	1,798,102,876
Premiums due and uncollected	5	441,411,861	670,560,358
Accrued investment income		3,430,042	17,655,649
Reinsurance assets	11	358,238,129	171,632,632
Reinsurance receivables	6	111,220,388	211,851,597
Investment receivables		-	192,160
Investment assets			
Investments in securities	7, 28, 29, 30	1,534,821,872	5,972,497,801
Loans and accrued interest		265,601	260,517
Properties foreclosed		9,314,848	9,314,848
Premises and equipment	8	1,211,455,358	1,244,284,137
Right-of-use assets	15	40,951,064	70,269,689
Intangible assets		57,083,931	53,853,697
Deferred tax assets	9	775,588,647	1,063,933,652
Other assets	10	373,770,246	433,598,234
Total assets		7,265,080,412	11,718,007,847

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Statements of financial position (Continued)

Liabilities and equity	Note	31 December	
		2022	2021
		(in Baht)	
Liabilities			
Insurance contract liabilities	11	35,822,154,196	7,704,363,468
Reinsurance payables	12	136,661,425	147,150,072
Investment payables		-	80,652
Lease liabilities		42,706,431	69,459,073
Employee benefit obligations	13	224,613,439	256,579,395
Other liabilities	14	1,526,718,928	1,343,680,002
Total liabilities		37,752,854,419	9,521,312,662
Equity			
Share capital	16		
Authorised share capital		200,000,000	200,000,000
Issued and paid share capital		200,000,000	200,000,000
Share premium		427,500,000	427,500,000
Retained earnings (deficits)	17		
Appropriated			
Legal reserve		20,000,000	20,000,000
Unappropriated (deficits)		(32,016,933,737)	710,506,964
Other components of equity	7	881,659,730	838,688,221
Total (deficits in) equity		(30,487,774,007)	2,196,695,185
Total liabilities and (deficits in) equity		7,265,080,412	11,718,007,847

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Statements of comprehensive income

		For the year ended 31 December	
	Note	2022	2021
		(in Baht)	
Revenues			
Gross premiums written		6,465,374,837	10,215,856,870
Less premiums ceded		(133,681,804)	(348,608,850)
Net premiums written		6,331,693,033	9,867,248,020
Add unearned premium reserve			
decreased from previous year		1,833,486,439	3,867,129
Less reinsurers' share of unearned premium reserve			
decreased from previous year		(70,005,684)	(20,661,100)
Net premiums earned		8,095,173,788	9,850,454,049
Commission and brokerage income		52,258,624	92,526,893
Net investment income	18	42,104,295	236,098,896
Gains on investments	19	11,116,381	579,734,672
Gains (losses) on fair value changes		(5,306)	91,907,979
Other income		38,638,433	48,040,234
Total revenues		8,239,286,215	10,898,762,723
Expenses			
Insurance claims expenses	21	38,611,807,644	13,664,729,871
Less insurance claims expenses recovered from reinsurers		(430,132,653)	(331,754,868)
Net insurance claims expenses		38,181,674,991	13,332,975,003
Commissions and brokerage expenses		1,013,284,867	1,597,113,049
Other underwriting expenses	21	277,421,611	326,717,671
Operating expenses	15, 20, 21	1,257,209,043	1,147,805,127
Financial cost	15	1,232,059	1,562,014
Expected credit loss (reversal)	25	(2,247,230)	(185,612)
Total expenses		40,728,575,341	16,405,987,252
Loss before income tax		(32,489,289,126)	(5,507,224,529)
Income tax (benefit)	24	269,712,017	(753,412,808)
Net loss		(32,759,001,143)	(4,753,811,721)
Other comprehensive income (loss)			
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss			
Gain on remeasurement of defined benefit plans	13	32,987,437	1,533,550
Income tax relating to items that will not be reclassified subsequently to profit or loss		(6,597,487)	(306,710)
		26,389,950	1,226,840
Gain on revaluation of assets	8	-	786,354,148
Income tax relating to items that will not be reclassified subsequently to profit or loss		-	(157,270,830)
		-	629,083,318
Items that will be reclassified subsequently to profit or loss			
Gain (loss) on investments measured at fair value through other comprehensive income (loss)		60,183,492	(83,906,594)
Reclassified investments measured at fair value through other comprehensive income (loss) to profit or loss		(5,991)	(92,383,431)
Income tax relating to items that will be reclassified subsequently to profit or loss	24	(12,035,500)	35,258,004
		48,142,001	(141,032,021)

Statements of comprehensive income

	Retained earnings			Other components of equity				
	Issued and paid-up share capital	Share premium	Legal reserve	Unappropriated	Gain (loss) on revaluation of assets	Gain (loss) on investments measured at fair value through other comprehensive income	Total other components of equity	
								Total equity
Note								
Year ended 31 December 2021								
Balance at 1 January 2021								
Transaction with shareholders, recorded directly in equity								
Distributions to shareholders								
Dividends to shareholders of the Company								
Total distributions to shareholders								
Comprehensive income (loss) for the year								
Net loss								
Other comprehensive income (loss)								
Total comprehensive income (loss) for the year								
Transfer to retained earnings								
Balance at 31 December 2021								

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Statements of changes in equity

	Retained earnings			Other components of equity			
	Issued and paid-up share capital	Share premium	Legal reserve	Unappropriated	Gain (loss) on revaluation of assets	Gain (loss) on investments measured at fair value through other comprehensive income	Total other components of equity
Year ended 31 December 2022							
Balance at 1 January 2022	200,000,000	427,500,000	20,000,000	710,506,964	627,922,643	210,765,578	838,688,221
Comprehensive income (loss) for the year							2,196,695,185
Net loss	-	-	-	(32,759,001,143)	-	-	(32,759,001,143)
Other comprehensive income (loss)	-	-	-	26,389,950	-	48,142,001	48,142,001
Total comprehensive income (loss) for the year	-	-	-	(32,732,611,193)	-	48,142,001	(32,684,469,192)
Transfer to retained earnings	-	-	-	5,170,492	(5,170,492)	-	(5,170,492)
Balance at 31 December 2022	200,000,000	427,500,000	20,000,000	(32,016,933,737)	622,752,151	258,907,579	881,659,730
							(30,487,774,007)

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Statements of cash flow

		For the year ended 31 December	
	Note	2022	2021
		(in Baht)	
Cash flows from operating activities			
Premiums written		6,693,123,580	10,518,950,442
Cash received (paid) to reinsurers		120,911,207	(178,177,366)
Interest received		61,878,319	176,698,067
Dividends received		110,013	69,983,969
Other income		40,857,060	44,377,727
Insurance claim expenses		(8,581,644,502)	(12,973,645,333)
Commissions and brokerage expenses		(1,055,834,897)	(1,631,624,608)
Other underwriting expenses		(307,327,502)	(300,909,180)
Operating expenses		(885,580,220)	(1,074,544,917)
Income tax paid		(1,899,225)	(171,345,055)
Net cash received - Financial instruments		5,718,327,075	15,893,481,994
Net cash paid - Financial instruments		(1,212,667,346)	(8,803,444,579)
Net cash flows provided by operating activities		590,253,562	1,569,801,161
Cash flows from investing activities			
Cash flows provided by			
Proceeds from sale of buildings and equipment		169,576	3,099,471
Cash flows provided by investing activities		169,576	3,099,471
Cah flows used in			
Acquisition of buildings and equipment		(3,732,315)	(26,558,286)
Cash flows used in investing activities		(3,732,315)	(26,558,286)
Net cash flows used in investing activities		(3,562,739)	(23,458,815)
Cash flows from financing activity			
Cash paid - lease liabilities		(36,033,215)	(39,685,165)
Interest expenses		(1,232,059)	(1,562,014)
Dividend paid		-	(440,000,000)
Net cash flows used in financing activity		(37,265,274)	(481,247,179)
Net increased in cash and cash equivalents		549,425,549	1,065,095,167
Cash and cash equivalents at 1 January		1,798,102,876	733,007,709
Cash and cash equivalents at 31 December	4	2,347,528,425	1,798,102,876

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

These notes form an integral part of the financial statements.

The financial statements issued for Thai statutory and regulatory reporting purposes are prepared in the Thai language. These English language financial statements have been prepared from the Thai language statutory financial statements, and were approved and authorised for issue by the Board of Directors on 21 February 2023.

1 General information

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited, (the “Company”), is incorporated in Thailand and has its registered office at 313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkok, Bangkok and has 154 branches (31 December 2021: 179 branches).

The Company was listed on the Stock Exchange of Thailand on 7 June 1991.

The Company's major shareholders during the financial year were Dusdeesurapot Holding Company Limited (25.02% shareholding) which was incorporated in Thailand, Euroclear Nominees Limited (10.88% shareholding) which was incorporated in England and Mindo Asia Investment Limited (10.88% shareholding) which was incorporated in Hong Kong.

The principal business of the Company is the operation of non-life insurance.

2 Basis of preparation of the financial statements

(a) Statement of compliance

The financial statements are prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS), guidelines promulgated by the Federation of Accounting Professions, applicable rules and regulations of the Thai Securities and Exchange Commission. In addition, the financial statements are prepared 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 Non-Life Insurance Companies” B.E. 2562 (no. 2), dated 4 April 2019, which is effective for periods beginning on or after 1 January 2020, which is effected to the presentation and disclosure of financial statements.

The Company has not early adopted a number of new and revised TFRS which are not yet effective for the current period in preparing these financial statements. Those new and revised TFRS that are relevant to the Company's operations are disclosed in note 34.

(b) Going concern basis of accounting

The Company has incurred net losses in the statement of comprehensive income for the year ended 31 December 2022 amounting to Baht 32,759 million, and as at 31 December 2022 the Company reported total liabilities exceeding total assets by Baht 30,488 million, and the capital reserves of the Company are less than the regulatory risk based capital requirements. As disclosed in Note 11, the significant losses have arisen from COVID-19 policies underwritten in prior years and liabilities include loss reserves on these policies of Baht 30,137 million; all such policies have now expired since April 2022. Furthermore, the Company is experiencing liquidity problems and needs to generate sufficient operating cash flows to meet both its working capital requirements and its operating obligations. On 17 May 2022, the Company filed a business rehabilitation petition with the Central Bankruptcy Court, and on 18 May 2022, the Central Bankruptcy Court has issued an order accepting the petition. And on 20 October 2022,

Central Bankruptcy Court granted the Company's business reorganization petition and appointed the Company to be the planner.

The management considers that the going concern basis continues to be appropriate, but notes that this is dependent on the preparation of the Company's business rehabilitation plan, the approval of a plan by the Central Bankruptcy Court and creditors, the Company's ability to maintain the scale of its ongoing normal business operations, finding additional sources of funds and the capability of the Company to perform in accordance with that plan in the future.

The accompanying financial statements do not include any adjustments relating to recoverability of the recorded assets and the amounts and classification of liabilities that might be necessary should the Company be unable to continue as a going concern.

(c) *Functional and presentation currency*

The financial statements are presented in Thai Baht, which is the Company's functional currency.

(d) *Use of judgements and estimates*

The preparation of financial statements in conformity with TFRSs requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of the Company's accounting policies. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised prospectively. Relevant information is included in the following notes:

Note 11 Insurance contract liabilities

Process involved in determining assumptions of loss reserve and outstanding claims

The Company determines the loss reserve and outstanding claims in accordance with internationally recognised practices. The assumptions used in the estimation of assets and liabilities are intended to result in provisions which are sufficient to cover any liabilities arising out of insurance contracts to the extent that can be reasonably foreseen.

However, given the uncertainty in establishing a provision for insurance claims, it is possible that the final outcome could prove to be significantly different from the original liability established.

Provision is made at the reporting date for the expected ultimate cost of settlement of all claims incurred in respect of events up to that date, whether reported or not, together with related claims handling expenses, less amounts already paid.

The Company uses several statistical methods to incorporate the various assumptions made in order to estimate the ultimate cost of claims.

The Company uses "Chain-Ladder" method to estimate claims incurred but not reported. The Chain-ladder technique involves the analysis of historical claims development factors and the selection of estimated development factors based on this historical pattern. The selected development factors are then applied to cumulated claims data for each accident year.

The Bornhuetter-Ferguson method estimates the ultimate loss using a combination of actual reported losses and an estimate of loss developments for future losses which are based on the expected losses

and the selected loss development factors of each accident year. The two estimates are combined using a formula that gives weight to the experience-based estimate as time passes.

(e) Capital position

On 15 November 2022, the Company prepared a letter of appeal to the registrar's order dated 31 October 2022 that order the Company to increase capital and to fix the financial position to be adequate for the obligations, and to maintain capital adequacy ratio as required by law by a year that the Company will restructure its capital to maintain capital in accordance with the non-life insurance Act. under the terms of the business rehabilitation plan, which is expected to happen after the Central Bankruptcy Court has a process to consider, accept and approve the business rehabilitation plan.

At present, the management are in the process of preparing plans to restore the capital position of the Company to an appropriate level.

(f) Entering business rehabilitation process with the Central Bankruptcy Court

On 25 April 2022, the Board of Directors of the Company has approved the Company to submit a request to OIC to allow the Company entering a business rehabilitation under OIC announcement subject: Criteria, procedures and conditions to apply the consent to do Business rehabilitation of Non-Life insurance companies B.E. 2565. On 10 May 2022, OIC has approved the consent of Company to entering a business rehabilitation.

On 17 May 2022, the Company filed a business rehabilitation petition with the Central Bankruptcy Court. The substance of this business rehabilitation petition as follows:

1. The Company, as the debtor, filed the business rehabilitation petition
2. The Company, as the debtor, proposed itself as the Planner
3. Initial guidelines of business rehabilitation plan as follows;
 - 3.1 Searching for new sources of fund and restructure capital, especially increasing share capital from new investors for debt repayments, and capital restructuring in accordance with the capital adequacy ratio of regulations.
 - 3.2 Change conditions for debt repayment, extend time for debt repayment, restructure debt, and convert debt to equity.
 - 3.3 Study and prepare appropriate and effective business plans and strategies to operate insurance business

During the Company entering business rehabilitation process, the Company will continue to operate its business in the ordinary course of business.

On 18 May 2022, the Central Bankruptcy Court has issued an order accepting the Company's business rehabilitation petition. The Central Bankruptcy Court has set the date for the hearing of the business rehabilitation petition on 15 August 2022.

From 18 May 2022 onwards, resulting the Company as a state of automatic stay for the debt burden of the COVID-19 insurance policy.

On 24 May 2022, the Company has filed a petition with the Central Bankruptcy Court to allow the Company to continue its necessary normal business operations. On the same date, the Central Bankruptcy Court has issued a court order allowing the Company to continue its necessary normal business operations. According to the oversight and approval of government agency which has statutory regulatory authority and power under relevant laws, regulations, announcements, and orders. The

company will notify and seek approval from the government agency who has the power to supervise further.

On 20 October 2022, the Central Bankruptcy Court issued an order for rehabilitation and set up the company as a rehabilitation planner and the creditors whose debt arose before the date of the Central Bankruptcy Court's order for business rehabilitation must submit repayment of debt application to the official receiver, Debtor's Business Rehabilitation Division, Legal Execution Department, within 20 January 2023 and the creditors, the debtors, or the plan preparer may request to inspect and dispute the request for debt repayment by determined period. On 31 January 2023, the Central Bankruptcy Court issued an order to the official receiver to continue accepting the repayment of debt application from the creditors until 25 February 2023.

The Company, as the rehabilitation planner, will continue to prepare and submit the business rehabilitation plan to the official receiver within legal period, and may be extended by 20 May 2023. And the Company's business rehabilitation plan should be approved by the Central Bankruptcy Court as early as August 2023, or possibly later than October 2023.

3 Significant accounting policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these financial statements.

(a) Foreign currency

Foreign currency transactions

Transactions in foreign currencies are translated to the functional currency at exchange rates at the dates of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated to the functional currency at the exchange rate at the reporting date. Foreign exchange differences arising on translation are recognised in profit or loss.

(b) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents in the statement of cash flows comprise cash balances, call deposits and highly liquid short-term investments which has a maturity of three months or less from the date of acquisition.

(c) Classification of insurance contracts

The Company classifies the insurance contract and reinsurance contract based on the nature of the contract. An insurance contract is one under which the insurer has accepted significant insurance risk from another party by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder. Determination of whether a significant insurance risk has been accepted is based on comparison of the amount of benefit payable under the contract if an insured event occurs with the payment obligation if the insured event does not occur. If a contract does not meet these criteria, the Company classifies it as an investment contract. Investment contracts are insurance contracts in legal form that transfer significant financial risk but not significant insurance risk. Financial risk is the risk of a possible future change in interest rate, foreign exchange rate and index of price or rates.

The Company classifies contracts based on an assessment of the insurance risk at an inception of contract on a contract-by-contract basis. Once a contract has been classified as an insurance contract, it remains an insurance contract for the remainder of its lifetime, unless all rights and obligations are extinguished or expire. If any contract is previously classified as investment contracts at an inception date, it can, however, be reclassified as insurance contracts after inception if insurance risk becomes significant.

(d) Recognition and measurement of insurance contracts

Premiums due and uncollected

Premiums due and uncollected from direct insurance is stated at its net realisable value. The Company set up an allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may incur in collection of the premiums due and uncollected, on the basis of collection experiences, and a review of current status of the premiums due and uncollected at the end of reporting period. Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expense during the year.

Loss reserves

Loss reserves are taken up in the accounts upon receipt of claim advices from the insured, at the value appraised by the Company's claim department or outsource surveyors, depending on the particular case. The maximum value of claims estimate is, however, not exceed the sum insured under the relevant policies. In addition, the Company set up a provision for losses incurred but not yet reported (IBNR) based upon estimates made by a qualified actuary. Underlying these method calculated from best-estimate of ultimate claims cost which involves historical data, assumptions, judgement and experiences of the Company. Nevertheless, such estimates are forecasts of future outcomes, and actual results could differ.

Unearned premium reserve

The Company set aside part of its gross premiums written as unearned premium reserve as follows:

Transportation (cargo), travelling accident with coverage periods of not over six-months	- 100% of gross premiums written as from the date policy is effective, throughout the period of insurance coverage
Bail bond	- 70% of gross premiums written as from the date policy is effective
Others	- Monthly average basis (the one-twenty fourth basis)

Unexpired risks reserve

Unexpired risks reserve is the best estimate of the claims that are expected be incurred during the remaining period of coverage of in-force policies, based on analysis of historical claims data by a qualified actuary.

Unexpired risk reserves are only recognised in the financial statements to the extent that they exceed unearned premium reserves.

Premium written

Premium written consists of direct premium and reinsurance premium less premium of canceled policies and premiums refunded to policy holders and adjust with unearned premium reserve.

Direct premium written is recognised on the date the insurance policy comes into effect. For long-term insurance policies with coverage periods of longer than 1 year, related premium income is recorded as unearned items, and recognised as income over the coverage period.

Reinsurance premium written is recognised as income when the reinsurer places the reinsurance application or the statement of accounts with the Company.

Commissions and brokerage expenses

Commissions and brokerage fees are expended when incurred.

Commissions and brokerage fees paid for policies with coverage periods of longer than one year are recorded as prepayment item and recognised as expenses over the coverage period each year.

Claim and loss adjustment expenses

Claim and loss adjustment expenses consist of claim and loss adjustment expenses of direct insurance and reinsurance, for both claim incurred and reported and incurred but not reported and include the amounts of the claims, related expenses, and loss adjustments of the current and prior period incurred during the year, less residual value and other recoveries (if any), and less claims refundable from reinsurers.

Claim and loss adjustment expenses of reinsurance are recognised as expenses when the reinsurer places the loss advice with the Company.

Reinsurance

Assets, liabilities, income and expense arising from reinsurance contracts are presented separately from the assets, liabilities, income and expense from the related insurance contracts because the reinsurance arrangements do not relieve the Company from its direct obligations to its policyholders.

(1) Premiums ceded

Premiums ceded is recognised as expenses when the insurance risk is transferred to another reinsurance company under relevant direct policies.

For long-term reinsurance policies with coverage periods longer than one year, premiums ceded is recorded as prepayment item and recognised as expenses over the coverage period each year.

(2) Commission and brokerage income

Commissions and brokerage income from premium ceded are recognised as income when services have been rendered to the reinsurers.

Commissions and brokerage income from ceded premium with coverage periods longer than 1 year are recorded as unearned items and recognised as income over the coverage period.

(3) *Insurance claims expenses recovered from reinsurers*

Claim refundable from reinsurers are recognised when claim and loss adjustment expenses of the direct related insurance contract are recorded under conditions in the relevant reinsurance contracts.

Claim and loss adjustment expenses of reinsurance are recognised as expenses when the reinsurer places the loss advice with the Company.

(4) *Reinsurance assets*

Reinsurance assets are stated at insurance reserve refundable from reinsurers which is estimated based on the related reinsurance contract of loss reserves and outstanding claim in accordance with the law regarding insurance reserve calculation and unearned premium reserves which are refundable from reinsurers.

The Company records allowance for doubtful accounts for estimated loss that may be incurred due to inability to make collection, taking into account collection experience, aging profile and the status of receivables from reinsurers at the end of reporting period. Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year.

(5) *Reinsurance receivables*

Reinsurance receivables are stated at the outstanding balance of amounts due from reinsurers, amounts deposit on reinsurance.

Amounts due from reinsurers consist of premium ceded, accrued commissions and brokerage income, claims receivables and various other items receivable from reinsurers, less allowance for doubtful accounts. The Company records allowance for doubtful accounts for the estimated loss that may be incurred due to inability to make collection, taking into account collection experience and the status of receivables from reinsurers at the end of the reporting period.

(6) *Reinsurance payables*

Amounts due to reinsurers are stated at the outstanding balance payable from reinsurance and amounts withheld on reinsurance.

Amounts due to reinsurers consist of reinsurance premiums and other items payable to reinsurers, excluding outstanding claims.

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

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

(7) *Liability adequacy test*

Short-term insurance contracts

The liability of the Company under short-term insurance contracts is tested for adequacy by comparing the best estimate of future contractual cash flows with the carrying amount of gross insurance contract provisions for unearned premiums and insurance claims on in force policies at the end of reporting period by using an actuarial method based on historical claims and expense. Where an expected shortfall is identified, additional provisions are made for unearned premiums or insurance claims and are recognised in profit or loss.

(e) **Financial instruments**

(e.1) *Recognition and initial measurement*

Financial assets and financial liability are initially recognised when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

A financial asset and financial liability are initially measured at fair value, taking into account for transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. A financial asset and a financial liability measured at FVTPL are initially recognised at fair value.

(e.2) *Classification and subsequent measurement*

Financial assets

Financial assets held for trading measured at fair value to profit or loss. Net gains and losses, including any interest or dividend income, are recognised in profit or loss.

Financial assets that the Company has the positive intent and ability to hold to maturity are classified as held-to-maturity investments. Held-to-maturity investments are measured at amortised cost, less impairment losses. Acquisition cost and maturity amount of debt securities differences are amortised by effective interest method through the remaining life of the financial assets. Interest income, foreign exchange gains and losses and impairment are recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is recognised in profit or loss.

Financial assets other than those securities held for trading or intended to be held to maturity, are classified as available-for-sale investments subsequent to their initial recognition, available-for-sale investments are measured at fair value to other comprehensive income, with changes in fair value on investments recognised directly in equity, except impairment losses and monetary in foreign exchange differences are recognised in profit or loss. When these investments are derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised directly in equity is recognised in profit or loss. Where these investments are interest-bearing, interest calculated using the effective interest method is recognised in profit or loss.

The fair value of debt securities is calculated by referencing to the price quoted by Thai Bond Market Association at reporting date. For debt securities which are not listed on the Thai Bond Market Association, the fair value is calculated by referencing to the price quoted by a reliable institutions at the reporting date.

For equity securities and other securities which are listed, the fair value is estimated using the last bid price from the Stock Exchange of Thailand (SET) at reporting date. For unit trusts which are non-listed, fair value is estimated using net asset value at reporting date.

Financial liabilities

Financial liabilities are measured at amortised cost or FVTPL. A financial liability is classified as at FVTPL if it is classified as held-for-trading, it is a derivative or it is designated as such on initial recognition. Financial liabilities at FVTPL are measured at fair value and net gains and losses, including any interest expense, are recognised in profit or loss. Other financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. Interest expense and foreign exchange gains and losses are recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is also recognised in profit or loss.

(e.3) Derecognition

Financial assets

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

The Company enters into transactions whereby it transfers assets recognised in its statement of financial position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets. In these cases, the transferred assets are not derecognised.

Financial liabilities

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expire. The Company also derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value.

The difference between the carrying amount extinguished and the consideration received or paid is recognised in profit or loss.

(e.4) Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

(f) Leases

At inception of a contract, the Company assesses whether a contract is, or contains, a lease when it conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

As a lessee

The Company recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date, except for leases of low-value assets and short-term leases which is recognised as an expense on a straight-line basis over the lease term.

Right-of-use asset is measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment loss, and adjusted for any remeasurements of lease liability. The cost of right-of-use asset includes the initial amount of the lease liability adjusted for any prepaid lease payments, plus any initial direct costs incurred. Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line method from the commencement date to the end of the lease term.

The lease liability is initially measured at the present value of all lease payments that shall be paid under the lease. The Company uses the Company's incremental borrowing rate to discount the lease payments to the present value. The Company determines its incremental borrowing rate by obtaining interest rates from various external financing sources and makes certain adjustments to reflect the terms of the lease and type of the asset leased.

The lease liability is measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in lease term, change in lease payments, or a change in the assessment of options specified in the lease. When the lease liability is remeasured, a corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset or is recorded in profit or loss if the carrying amount of the right-of-use asset has been reduced to zero.

(g) *Property foreclosed*

Property foreclosed consists of properties that belong to the Company as a result of debt settlement or the Company's purchase of properties mortgaged with the Company through an auction held by order of a court or the official receiver.

Property foreclosed is stated at cost less accumulated impairment losses and is measured at the lower of their carrying value and fair value less cost to sell.

Loss on impairment of property foreclosed is recognised in the profit or loss. Gains or losses on disposal of an item of property foreclosed are recognised net within other income in profit or loss.

(h) *Premises and equipment*

Recognition and measurement

Owned assets

Equipment is measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses.

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labour, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located, and capitalised borrowing costs. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

Any gains and losses on disposal of an item of equipment are determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of equipment, and are recognised in profit or loss.

Revalued assets

The Company has subsequently changed in measurement of land and buildings from the cost model to the revaluation model. The Company has applied the change prospectively with effect from 30 September 2021. This was approved by Board of Director meeting no.3 held on 12 August 2021.

Land and buildings are measured at their revalued amounts. The revalued amount is the fair value determined on the basis of the property's existing use at the date of revaluation less any subsequent accumulated depreciation and impairment losses.

Revaluations of assets are performed by independent professional valuers with sufficient regularity to ensure that the carrying amount of these assets does not differ materially from that which would be determined using fair values at the reporting date. Any increase in value, on revaluation, is recognised in other comprehensive income and presented in the "revaluation surplus" in other components of equity unless it offsets a previous decrease in value recognised in profit or loss in respect of the same asset. A decrease in value is recognised in profit or loss to the extent it exceeds the revaluation reserve previously recognised in other comprehensive income in respect of the same asset. The revaluation surplus is utilised by reference to the difference between depreciation based on the revalued carrying amount of the asset and depreciation based on the asset's original cost and transferred directly to retained earnings. Upon disposal of a revalued asset, any remaining related revaluation reserve is transferred directly to retained earnings and is not taken into account in calculating the gain or loss on disposal.

When parts of an item of building and equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of premises and equipment.

Subsequent costs

The cost of replacing a part of an item of premise and equipment is recognised in the carrying amount of the item when the future economic benefits embodied within the part will flow to the Company, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of premise and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

Depreciation

Depreciation is calculated on a straight-line basis over the estimated useful lives of each component of an asset and recognised in profit or loss. No depreciation is provided on freehold land and assets under construction.

The estimated useful lives are as follows:

Buildings	40 - 50 years
Leasehold improvement	5 years
Furniture, fixtures and office equipment	3 and 5 years
Vehicles	5 years

(i) Intangible assets

Computer software that acquired by the Company and has finite useful life is measured at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses.

Subsequent expenditure is capitalised only when it increases the future economic benefits.

Amortisation is calculated on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets and recognised in profit or loss. The estimated useful lives are as follows:

Computer software	10 years
-------------------	----------

No amortisation is provided on intangible assets under installation.

Amortisation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

(j) Impairment

Equity instruments and unit trust measured at fair value through other comprehensive income

Impairment loss is recognised when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost or where other objective evidence of impairment exists.

When a decline in the fair value of a financial asset measured at fair value through other comprehensive income has been recognised directly in equity and there is objective evidence that the value of the asset is impaired, the cumulative loss that had been recognised directly in equity is recognised in profit or loss even though the financial asset has not been derecognised. The amount of the cumulative loss that is recognised in profit or loss is the difference between the acquisition cost and current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognised in profit or loss.

Debt instruments except for unit trust which is measured at fair value through other comprehensive income

The Company recognises allowances for expected credit losses (ECLs) on financial assets measured at amortised cost, debt investments measured at FVOCI.

Measurement of ECLs

ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses based on forward-looking and historical experience. Credit losses are measured as the present value of all cash shortfalls discounted by the effective interest rate of the financial asset.

ECLs are measured on either of the following bases:

- 12-month ECLs: these are losses that are expected to result from possible default events within the 12 months after the reporting date; or
- lifetime ECLs: these are losses that are expected to result from all possible default events over the expected lives of a financial instrument.

The Company recognises ECLs equal to 12-month ECLs unless there has been a significant increase in credit risk of the financial instrument since initial recognition or credit-impaired financial assets, in which case the loss allowance is measured at an amount equal to lifetime ECLs.

The maximum period considered when estimating ECLs is the maximum contractual period over which the Company is exposed to credit risk.

ECLs are remeasured at each reporting date to reflect changes in the financial instrument's credit risk since initial recognition. Increased in loss allowance is recognised as an impairment loss in profit or loss. Loss allowances for financial assets measured at amortised cost are deducted from the gross carrying amount of the assets. For debt securities at FVOCI, the Company recognises an impairment loss in profit or loss with the corresponding entry in other comprehensive income.

ECLs for investments in debt securities

Probabilities of default (PD) and loss given default (LGD) for investment in debt securities are based on historical data supplied by rating agency for each credit rating.

The Company considers debt securities to have low credit risk when its credit rating is equivalent to the globally understood definition of 'investment grade'. The Company considers this to be A-.

The Company assumes that the credit risk on debt securities has increased significantly if it is significant deterioration in debt securities' credit rating.

The Company considers debt securities to be in default when:

- the debtor is unlikely to pay its credit obligations to the Company in full; or
- the debt securities are more than 1 days past due.

(k) Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Company's assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the assets' recoverable amounts are estimated.

An impairment loss is recognised in profit or loss if the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its recoverable amount.

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount is the greater of the asset's value in use and fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

Reversals of impairment

Impairment losses of assets recognised in prior periods is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognised.

(l) Employee benefits

Defined contribution plan

Obligations for contributions to the Company's provident fund are expensed as the related service is provided.

Defined benefit plans

The Company's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated by estimating the amount of future benefit that employees have earned in the current and prior periods, discounting that amount.

The calculation of defined benefit obligations is performed by a qualified actuary using the projected unit credit method.

Remeasurement of the net defined benefit liability, actuarial gain or loss are recognised immediately in OCI. The Company determines the interest expense on the net defined benefit liability for the period by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the annual period, taking into account any changes in the net defined benefit liability during the period as a result

of contributions and benefit payments. Net interest expense and other expenses related to defined benefit plans are recognised in profit or loss.

When the benefits of a plan are changed or when a plan is curtailed, the resulting change in benefit that relates to past service or the gain or loss on curtailment is recognised immediately in profit or loss. The Company recognises gains and losses on the settlement of a defined benefit plan when the settlement occurs.

Short-term employee benefits are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

The Company's net obligation in respect of long-term employee benefits is the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Remeasurements are recognised in profit or loss in the period in which they arise.

(m) Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation.

(n) Measurement of fair value

A number of the Company's accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, both financial, non-financial assets and liabilities.

The Company has an established control framework with respect to the measurement of fair values. This includes a valuation team that has overall responsibility for overseeing all significant fair value measurements, including Level 3 fair values.

The recurring fair value measurements for financial assets or liabilities are categorized into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques. The different levels are defined as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the assets or liabilities, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices).
- Level 3: input for the assets or liabilities that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the inputs used to measure the fair value of an asset or liability might be categorised in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorised in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

The Company recognises transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.

(o) Revenue

Interest and dividend income from investments

Interest income is recognised on an accrual basis based on the effective interest rate. Dividends are recognised when the right to receive the dividends is established.

Interest income on loans

Interest on loans is recognised as income on an accrual basis, based on the amount of principal outstanding.

Gain (loss) on investments

Gain (loss) on investments is recognised as income or expense on the transaction date.

Other income

Other income is recognised accrual basis.

(p) Expenses

Other underwriting expenses

Other underwriting expenses are other insurance expenses for both direct and indirect expenses, including insurance-related contributions, which are recognised as expenses on an accrual basis.

Operating expenses

Operating expenses are operating expenses that are not related to the underwriting process and claims, and are recognised as expenses on an accrual basis.

(q) Finance costs

Interest expenses and similar costs are charged to profit or loss for the period in which they are incurred, except to the extent that they are capitalised as being directly attributable to the acquisition construction. Interest expenses or borrowing costs are recognised in profit or loss using the effective interest method.

(r) Income tax

Income tax expense for the period comprises current and deferred tax, which is recognised in profit or loss except to the extent that they relate to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

Current tax is recognised in respect of the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is not recognised for the temporary differences: the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss; and differences relating to investments in subsidiaries and joint ventures to the extent that it is probable that they will not reverse in the foreseeable future.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Company expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date. Current deferred tax assets and liabilities are offset.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilized. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

(s) Earnings per share

The Company presents basic earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit attributable to ordinary shareholders of the Company by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

(t) Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company; a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company; or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

(u) Segment reporting

Segment results that are reported to the Company's board of director the Chief Operating Decision Maker) include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. Unallocated items are not included in reporting segment operating results.

4 Cash and cash equivalents

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Cash on hand	4,341	4,116
Deposits at banks - call deposits	2,343,187	1,457,937
Deposits at securities company	-	262
Short-term investments	-	335,788
Less loss allowance for ECL	-	-
Cash and cash equivalents, net	2,347,528	1,798,103

As at 31 December 2022, there were no cash and cash equivalents denominated in foreign currencies. (2021: Baht 0.1 million).

5 Premiums due and uncollected

As at 31 December 2022 and 2021, the aging analyses for premiums due and uncollected were as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Within credit terms	358,881	540,632
Overdue:		
Not over 30 days	55,672	79,767
31 - 60 days	16,509	31,173
61 - 90 days	5,879	9,485
91 days - 1 year	3,938	9,883
Over 1 year	1,114	4,751
Total	441,993	675,691
Less allowance for doubtful accounts	(581)	(5,131)
Net	441,412	670,560

The normal credit term of insured, agents and brokers granted by the Company ranges within 60 days.

For premiums due and uncollected from agents and brokers, the Company has established collection guidelines in accordance with the regulatory requirement for premium collection. For overdue premiums due and uncollected, the Company is pursuing legal proceedings against such agents and brokers.

6 Reinsurance receivables

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Due from reinsurers	111,289	211,920
Less allowance for doubtful accounts	(69)	(69)
Net	111,220	211,851

As at 31 December 2022 and 2021, the aging analyses for due from reinsurers were as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Within credit terms	109,664	211,837
Overdue:		
Not over than 1 year	1,556	14
Over than 1 year	69	69
Total due from reinsurer	111,289	211,920
Less allowance for doubtful accounts	(69)	(69)
Total due from reinsurer, net	111,220	211,851

7 Investments in securities

7.1 Investments in securities types by measurement are as follows:

	2022		2021	
	Cost / amortised cost	Fair value (in thousand Baht)	Cost / amortised cost	Fair value
<i>Fair value through other comprehensive income</i>				
Government and state enterprise securities	-	-	830,498	830,532
Equity securities	7,143	330,774	16,597	279,739
Foreign equity securities	-	-	2	301
Unit trusts	-	-	10,385	10,415
Total	7,143	330,774	857,482	1,120,987
Add gain on investments measured at fair value through other comprehensive income	323,635	-	263,515	-
Less allowance for impairment loss	(4)	-	(10)	-
Total Investment measured at fair value through other comprehensive income	330,774	330,774	1,120,987	1,120,987
<i>Investment measured at amortised cost</i>				
Government and state enterprise debt securities	873,585	872,407	2,571,949	2,593,402
Private debt securities	281,281	138,467	1,532,093	1,418,062
Deposits at bank with original maturities over 3 months	192,000	192,000	892,534	892,534
Total	1,346,866	1,202,874	4,996,576	4,903,998
Less allowance for impairment loss	-	-	-	-
Less allowance for expected credit loss	(142,818)	-	(145,065)	-
Total Investment measured at amortised cost	1,204,048	1,202,874	4,851,511	4,903,998
Total Investment in securities	1,534,822	1,533,648	5,972,498	6,024,985

Movements during the years ended 31 December of marketable equity and debt securities were as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Fair value through other comprehensive income		
At 1 January	1,120,987	6,373,159
Purchases during the year	6,004	5,182,380
Sales during the year	(857,059)	(10,394,768)
Valuation adjustment	60,842	(39,784)
At 31 December	330,774	1,120,987

7.2

As at 31 December 2022 and 2021, investments in debt securities were aged by the remaining period to maturity as follows:

Financial statements in which the equity method is applied and separate financial statements	2022	2021
--	------	------

	Maturities within			Total (in thousand Baht)	Maturities within			Total
	1 year	1 - 5 years	Over 5 years		1 - 5 years	Over 5 years		
-	-	-	-	-	829,284	-	-	829,284
-	-	-	-	-	50	-	-	50
-	-	-	-	-	829,334	-	-	829,334

Debt securities measured at fair value through other comprehensive income

Government and state enterprise debt securities

Thai Government bonds

Add unrealised surpluses from fair value changes

Total debt securities measured at fair value through other comprehensive income

	2022			2021		
	Maturities			Maturities		
	1 year	1 - 5 years	Over 5 years	1 - 5 years	Over 5 years	Total
	(in thousand Baht)					
Investment measured at amortised cost						
Government and state enterprise debt securities	200,100	673,485	-	1,301,173	1,214,649	2,571,949
Private debt securities	11,730	269,551	-	21,103	952,103	1,532,093
Deposits at bank with original maturities over 3 months	192,000	-	-	892,534	-	892,534
Total	403,830	943,036	-	2,214,810	2,166,752	4,996,576
Less allowance for impairment loss	-	-	-	-	-	-
Less allowance for expected credit loss	(6,767)	(136,051)	-	(1,162)	(143,189)	(145,065)
Total Investment measured at amortised cost	397,063	806,985	-	2,213,648	2,023,563	4,851,511

7.3 Investment measured at Fair value through other comprehensive income

	2022	
	Fair Value (in thousand Baht)	Allowance for expected credit loss/ impairment
Debt securities - no significant increase in credit risk / performing (stage 1)	-	-
Debt securities - significant increase in credit risk / under-performing (stage 2)	-	-
Debt securities - Default / non-performing (stage 3)	-	-
Equity securities and unit trusts	330,774	(4)
Total	330,774	(4)

	2021	
	Fair Value (in thousand Baht)	Allowance for expected credit loss/ impairment
Debt securities - no significant increase in credit risk / performing (stage 1)	829,334	-
Debt securities - significant increase in credit risk / under-performing (stage 2)	-	-
Debt securities - Default / non-performing (stage 3)	-	-
Equity securities and unit trusts	291,653	(10)
Total	1,120,987	(10)

7.4 Amortised cost

	Carrying value	2022 Allowance for ECL (in thousand Baht)	Net carrying value
Debt securities - no significant increase in credit risk / performing (stage 1)			
Debt securities - significant increase in credit risk / under-performing (stage 2)	1,065,585	(4)	1,065,581
Debt securities - Default / non-performing (stage 3)	-	-	-
	281,281	(142,814)	138,467
Total	1,346,866	(142,818)	1,204,048

	Carrying value	2021 Allowance for ECL (in thousand Baht)	Net carrying value
Debt securities - no significant increase in credit risk / performing (stage 1)	4,715,295	(2,251)	4,713,044
Debt securities - significant increase in credit risk / under-performing (stage 2)	-	-	-
Debt securities - Default / non-performing (stage 3)	281,281	(142,814)	138,467
Total	4,996,576	(145,065)	4,851,511

7.5 Disclosure on fair value of debt securities for each class as follow

Classification of financial assets	Fair value as at 31 December 2022	Fair value change during the year
Financial assets which the contractual cash flows from financial assets at the defined date are solely payment of principal and interest, excluding financial assets meet to definition of held for trading in accordance with Thai Financial Reporting Standards: TFRS 9 or that the Company manages and evaluates on a fair value basis.	1,202,875	51,413
Contractual cash flows from financial assets at the defined date are not solely payment of principal and interest.	-	-
Financial assets held for trading.	-	-
Financial assets that the Company manages and evaluates on a fair value basis.	-	-
Classification of financial assets	Fair value as at 31 December 2021	Fair value change during the year
Financial assets which the contractual cash flows from financial assets at the defined date are solely payment of principal and interest, excluding financial assets meet to definition of held for trading in accordance with Thai Financial Reporting Standards: TFRS 9 or that the Company manages and evaluates on a fair value basis.	5,733,332	(92,322)
Contractual cash flows from financial assets at the defined date are not solely payment of principal and interest.	-	-
Financial assets held for trading.	-	-
Financial assets that the Company manages and evaluates on a fair value basis.	-	-

8 Premises and equipment

<i>Cost / revaluation</i>	Land - Cost	Land - Revaluation	Buildings and leasehold Improvement - Cost	Buildings - Revaluation <i>(in thousand Baht)</i>	Office furniture, fixtures and equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
At 1 January 2021	330,765	-	398,431	-	362,015	159,310	16,094	1,266,615
Additions	-	-	172	-	13,566	-	2,186	15,924
Surplus on revaluation	-	712,117	-	(44,588)	-	-	-	667,529
Transfers in (out)	-	-	2,190	-	-	-	(2,190)	-
Disposals	-	-	-	-	(7,398)	(10,257)	-	(17,655)
Write-off	-	-	(136)	-	(329)	-	-	(465)
Loss on impairment	-	-	(38,204)	-	-	-	-	(38,204)
At 31 December 2021 and 1 January 2022	330,765	712,117	362,453	(44,588)	367,854	149,053	16,090	1,893,744
Additions	-	-	-	-	2,499	-	845	3,344
Transfers in (out)	-	-	1,185	-	-	-	(1,185)	-
Disposals	-	-	-	-	(1,969)	-	-	(1,969)
Write-off	-	-	(8,345)	-	(573)	-	-	(8,918)
At 31 December 2022	330,765	712,117	355,293	(44,588)	367,811	149,053	15,750	1,886,201

Accumulated depreciation and impairment losses
At 1 January 2021
Depreciation charge for the year
Reversal of accumulated depreciation on revaluation assets
Disposals
Write-off
Loss on impairment

At 31 December 2021 and

1 January 2022
Depreciation charge for the year
Disposals
Write-off
At 31 December 2022

	Land - Cost	Land - Revaluation	Buildings and leasehold Improvement - Cost	Buildings - Revaluation <i>(in thousand Baht)</i>	Office furniture, fixtures and equipment <i>(in thousand Baht)</i>	Motor vehicles	Assets under construction	Total
At 1 January 2021	230	-	306,426	-	331,470	133,047	-	771,173
Depreciation charge for the year	-	-	10,666	(1,451)	17,558	9,580	-	36,353
Reversal of accumulated depreciation on revaluation assets	-	-	-	(117,375)	-	-	-	(117,375)
Disposals	-	-	-	-	(7,395)	(10,257)	-	(17,652)
Write-off	-	-	(62)	-	(415)	-	-	(477)
Loss on impairment	-	-	(22,562)	-	-	-	-	(22,562)
At 31 December 2021 and								
1 January 2022	230	-	294,468	(118,826)	341,218	132,370	-	649,460
Depreciation charge for the year	-	-	5,518	5,761	13,836	9,073	-	34,188
Disposals	-	-	-	-	(1,923)	-	-	(1,923)
Write-off	-	-	(6,593)	-	(386)	-	-	(6,979)
At 31 December 2022	230	-	293,393	(113,065)	352,745	141,443	-	674,746

<i>Net book value</i>									
At 1 January 2021		Land - Cost	Land - Revaluation	Buildings and leasehold Improvement - Cost	Buildings - Revaluation	furniture, fixtures and equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Owned assets		330,535	-	92,005	-	30,545	26,263	16,094	495,442
Assets under finance leases		330,535	712,117	67,985	74,238	26,636	16,683	16,090	1,244,284
At 31 December 2021 and 1 January 2022									
Owned assets		330,535	712,117	67,985	74,238	26,636	16,683	16,090	1,244,284
Assets under finance leases		-	712,117	61,900	68,477	15,066	7,610	15,750	1,211,455
At 31 December 2022		330,535	712,117	61,900	68,477	15,066	7,610	15,750	1,211,455

The gross amount of the Company's fully depreciated buildings and equipment that was still in use as at 31 December 2022 amounted to Baht 653.3 million (2021: Baht 618.9 million).

The Company has revaluation of land and buildings as at 30 September 2021 (before net of deferred tax) amount of Baht 763.5 million due to the company has subsequently changed in measurement of land and buildings from the cost model to the revaluation model. The Company has applied the change prospectively with effective from 30 September 2021 and accounting policy for revalued method was disclosed in note 3 (h).

Lands and buildings included revaluation surplus.

The following table analyses non-financial assets measured at fair value at the reporting date, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurement is categorised.

	Carrying value	Fair value	
		Level 3	Total
		<i>(in thousand Baht)</i>	
31 December 2022			
<i>Non-financial assets</i>			
Lands and buildings	1,173,029	1,184,875	1,184,875
31 December 2021			
<i>Non-financial assets</i>			
Lands and buildings	1,184,875	1,184,875	1,184,875

The Company arranged for external independent valuers to appraise the value of certain assets every 3 years from the latest revaluation date which using property valuation principles laid down by the Valuers Association of Thailand. The external independent valuers use the market approach for the fair value of lands that could find the comparison price from assets with similar physical characteristic and use depreciation replacement cost for the buildings used in operation and use the market approach for the fair value of buildings that could find the comparison price from assets with similar physical characteristic.

The assumptions used in appraisal which are generally unobservable is as below:

	2021 - 2022	Impact on revaluation when assumption change
(a) Lands		
Price per square wah unit <i>(Baht)</i>	12,000 – 315,000	Fair value increase (Market approach)
(b) Buildings		
Price per square meter unit <i>(Baht)</i>	7,400 – 17,500	Fair value increase (Replacement approach or Market approach)

This fair value is the fair value of lands and buildings which were latest revalued in 2021, and net with the accumulated depreciation.

9 Deferred tax

Deferred tax assets and liabilities as at 31 December were as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Deferred tax assets	996,004	1,273,606
Deferred tax liabilities	(220,415)	(209,672)
Net	775,589	1,063,934

Movements in deferred tax balances are as follows:

	At 1 January 2022	(Charged) / credited to:		At 31 December 2022
		Profit or loss	Other comprehensive income	
		<i>(note 24)</i> <i>(in thousand Baht)</i>		
<i>Deferred tax assets</i>				
Net premium on debt securities	945	1,132	-	2,077
Allowance for doubtful accounts	392	(316)	-	76
Allowance for impairment on investments	28,982	(450)	-	28,532
Allowance for impairment of assets	3,174	(141)	-	3,033
Premium reserves	177,352	(69,852)	-	107,500
Incurred but not reported loss reserves (IBNR)	88,159	(51,452)	-	36,707
Loss reserves	176,427	46,586	-	223,013
Employee benefit obligations	51,316	204	(6,597)	44,923
Tax loss carry forward	746,804	(196,706)	-	550,098
Others	55	(10)	-	45
Total	1,273,606	(271,005)	(6,597)	996,004
<i>Deferred tax liabilities</i>				
Gain on revaluation	156,981	-	(1,293)	155,688
Net change in investments measured at fair value through other comprehensive income (loss)	52,691	-	12,036	64,727
Total	209,672	-	10,743	220,415
Net	1,063,934	(271,005)	(17,340)	775,589

	At 1 January 2021	(Charged) / credited to:		At 31 December 2021
		Profit or loss	Other comprehensive income	
		(note 24)		
		(in thousand Baht)		
Deferred tax assets				
Net premium on debt securities	6,236	(5,291)	-	945
Allowance for doubtful accounts	1,074	(682)	-	392
Allowance for impairment on investments	47,496	(18,514)	-	28,982
Allowance for impairment of assets	46	3,128	-	3,174
Premium reserves	215,795	(38,443)	-	177,352
Incurred but not reported loss reserves (IBNR)	29,755	58,404	-	88,159
Loss reserves	177,048	(621)	-	176,427
Employee benefit obligations	48,066	3,557	(307)	51,316
Tax loss carry forward	-	746,804	-	746,804
Others	50	5	-	55
Total	525,566	748,347	(307)	1,273,606
Deferred tax liabilities				
Gain on revaluation	-	-	156,981	156,981
Net change in investments measured at fair value through other comprehensive income (loss)	87,949	-	(35,258)	52,691
Unrealised gains on derivatives	4,556	(4,556)	-	-
Total	92,505	(4,556)	121,723	209,672
Net	433,061	752,903	(122,030)	1,063,934

At the end of 2022, the Company has a total tax loss amounting to Baht 38,360 million, which will expire by 2026 and 2027 and for which a deferred tax asset has been partially recognised. The management has considered the utilization of such tax loss, based on the Company's future business plan for the next five years, including the reversal of existing temporary differences, and considers that there may not be enough future taxable profit to utilize the tax loss in full. The tax effect of total deferred tax not recognized amounting to Baht 6,801 million is shown in the reconciliation of effective tax rate.

10 Other assets

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Cheques returned	505	536
Accounts receivable from agents	14,492	23,654
Guarantee receivable	2,256	91,103
Total other receivables	17,253	115,293
Less allowance for doubtful accounts	(5,941)	(4,108)
Other receivables - net	11,312	111,185
Suspense input VAT	75,100	58,962
Prepaid commission expenses	163,684	143,387
Deposits and guarantee	31,113	31,942
Receivables from Road Accident Victims	16,582	16,913
Others	75,979	71,209
Total	373,770	433,598

As at 31 December 2022 and 2021, the aging analyses for other receivables were as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Over due:		
Not over 90 days	9,828	109,413
91 - 180 days	1,050	662
181 days - 1 year	142	967
Over 1 year	6,233	4,251
Total	17,253	115,293
Less allowance for doubtful accounts	(5,941)	(4,108)
Net	11,312	111,185

11 Insurance contract liabilities

Short-term technical reserves

	2022		2021	
	Liabilities under insurance contracts	Reinsurers' share of liabilities	Liabilities under insurance contracts	Reinsurers' share of liabilities
Loss reserves				
- Case reserves	32,503,420	(293,219)	2,273,946	(15,669)
- Incurred but not reported	190,678	(7,144)	468,875	(28,083)
Total loss reserves	32,694,098	(300,363)	2,742,821	(43,752)
Unearned premium reserves	3,128,056	(57,875)	4,961,542	(127,881)
Total	35,822,154	(358,238)	7,704,363	(171,633)
				7,532,730

As at 31 December 2022, total loss reserves included loss reserves of COVID-19 products (before net of reinsurers' share of liabilities) amounting to Baht 30,137 million (31 December 2021: Baht 653 million). Whilst these COVID-19 policies underwritten in prior years have expired since April 2022, policyholders can submit the notice of claims according to timeframe required by relevant laws.

11.1 Loss reserves

At 1 January	2,742,821	(43,752)	2,087,831	(27,812)	2,060,019
Loss incurred during the year	38,753,143	(430,133)	13,825,063	(331,755)	13,493,308
Loss paid during the year	(8,801,866)	173,522	(13,170,073)	315,815	(12,854,258)
At 31 December	32,694,098	(300,363)	2,742,821	(43,752)	2,699,069

11.2 Unearned premium reserves

At 1 January	4,961,542	(127,881)	4,965,410	(148,543)	4,816,867
Premiums written during the year	6,465,375	(133,682)	10,215,857	(348,609)	9,867,248
Earned premiums during the year	(8,298,861)	203,688	(10,219,725)	369,271	(9,850,454)
At 31 December	3,128,056	(57,875)	4,961,542	(127,881)	4,833,661

No reserve for unexpired risks was established as at 31 December 2022 and 2021 as the unexpired risk reserve estimated by the Company was lower than the unearned premium reserve.

11.3 Loss development table

11.3.1 Gross loss development triangle

As at 31 December 2022

Accident year / Accounting year	Prior and Within 2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Total
<i>(in thousand Baht)</i>												
Estimated loss reserve and outstanding claim												
At year ended of accident year	7,880,566	5,419,680	5,942,852	6,530,201	6,224,871	5,544,235	5,658,075	6,691,241	5,919,377	13,834,601	38,637,435	
Development year 1	7,807,320	5,795,346	6,264,586	6,988,482	6,518,281	5,650,139	5,987,513	6,893,626	5,924,438	13,311,630	-	
Development year 2	7,185,965	5,310,168	5,673,126	6,464,684	6,195,537	5,696,217	6,075,547	6,891,464	6,020,349	-	-	
Development year 3	7,240,246	5,204,229	5,631,685	6,160,301	6,177,238	5,695,001	5,974,032	7,200,175	-	-	-	
Development year 4	7,254,373	5,194,432	5,310,277	6,124,599	6,171,927	5,679,705	6,072,066	-	-	-	-	
Development year 5	7,245,844	4,877,113	5,255,215	6,120,537	6,151,395	5,616,483	-	-	-	-	-	
Development year 6	7,433,767	4,824,837	5,251,618	6,104,143	6,286,916	-	-	-	-	-	-	
Development year 7	7,252,034	4,821,274	5,246,758	6,042,557	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 8	7,305,592	4,809,693	5,238,469	-	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 9	7,303,146	4,801,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 10	7,303,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Estimate of ultimate claims	7,303,146	4,801,742	5,238,469	6,042,557	6,286,916	5,616,483	6,072,066	7,200,175	6,020,349	13,311,630	38,637,435	
Accumulative claim paid	(7,303,146)	(4,796,712)	(5,235,175)	(6,038,723)	(6,282,038)	(5,611,816)	(6,064,001)	(7,187,211)	(5,988,010)	(12,874,208)	(6,611,276)	
Total	-	5,030	3,294	3,834	4,878	4,667	8,065	12,964	32,339	437,422	32,026,159	32,538,652
Unallocated loss adjustment expense												60,400
Claim adjustment												95,046
Total gross loss reserve												32,694,098

As at 31 December 2021

Accident year / Accounting year	Prior and Within 2012	2013	2014	2015	2016	2017 (in thousand Baht)	2018	2019	2020	2021	Total
Estimated loss reserve and outstanding claim											
At year ended of accident year	7,880,566	5,419,680	5,942,852	6,530,201	6,224,871	5,544,235	5,658,075	6,691,241	5,919,377	13,834,601	
Development year 1	7,807,320	5,795,346	6,264,586	6,988,482	6,518,281	5,650,139	5,987,513	6,893,626	5,924,438	-	
Development year 2	7,185,965	5,310,168	5,673,126	6,464,684	6,195,537	5,696,217	6,075,547	6,891,464	-	-	
Development year 3	7,240,246	5,204,229	5,631,685	6,160,301	6,177,238	5,695,001	5,974,032	-	-	-	
Development year 4	7,254,373	5,194,432	5,310,277	6,124,599	6,171,927	5,679,705	-	-	-	-	
Development year 5	7,245,844	4,877,113	5,255,215	6,120,537	6,151,395	-	-	-	-	-	
Development year 6	7,433,767	4,824,837	5,251,618	6,104,143	-	-	-	-	-	-	
Development year 7	7,252,034	4,821,274	5,246,758	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 8	7,305,592	4,809,693	-	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 9	7,303,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Estimate of ultimate claims	7,303,146	4,809,693	5,246,758	6,104,143	6,151,395	5,679,705	5,974,032	6,891,464	5,924,438	13,834,601	
Accumulative claim paid	(7,245,793)	(4,803,153)	(5,242,864)	(6,098,035)	(6,154,032)	(5,687,312)	(5,986,796)	(6,951,665)	(5,813,523)	(11,456,252)	
Total	57,353	6,540	3,894	6,108	(2,637)	(7,607)	(12,764)	(60,201)	110,915	2,378,349	2,479,950
Unallocated loss adjustment expense											41,236
Claim adjustment											221,635
Total gross loss reserve											2,742,821

11.3.2 Net loss development triangle

As at 31 December 2022

Accounting year / Accounting year	Prior and Within 2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Total
<i>(in thousand Baht)</i>												
Estimated loss reserve and Outstanding claim												
At year ended of accident year	7,808,523	5,318,697	5,864,506	6,426,412	6,113,700	5,423,180	5,460,724	6,521,013	5,843,949	13,307,597	38,113,976	
Development year 1	7,744,988	5,678,193	6,176,289	6,873,260	6,399,635	5,487,885	5,871,092	6,825,179	5,872,499	13,347,983		
Development year 2	7,115,180	5,192,061	5,584,550	6,350,005	6,077,314	5,586,745	5,959,563	6,822,957	5,915,047	-		
Development year 3	7,168,935	5,091,189	5,543,973	6,045,435	6,058,815	5,584,792	5,858,497	6,904,740	-	-		
Development year 4	7,182,852	5,083,553	5,222,494	6,009,701	6,055,949	5,570,861	5,804,267	-	-	-		
Development year 5	7,172,987	4,766,313	5,167,395	6,005,614	6,035,394	5,465,300	-	-	-	-		
Development year 6	7,362,938	4,714,021	5,163,696	5,989,195	6,034,394	-	-	-	-	-		
Development year 7	7,039,983	4,710,466	5,158,778	5,809,866	-	-	-	-	-	-		
Development year 8	7,095,165	4,698,856	5,002,325	-	-	-	-	-	-	-		
Development year 9	7,091,041	4,565,852	-	-	-	-	-	-	-	-		
Development year 10	7,091,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Estimate of ultimate claims	7,091,041	4,565,852	5,002,325	5,809,866	6,034,394	5,465,300	5,804,267	6,904,740	5,915,047	13,347,983	38,113,976	
Accumulative claim paid	(7,091,041)	(4,560,840)	(4,999,031)	(5,806,070)	(6,029,731)	(5,460,831)	(5,796,388)	(6,892,237)	(5,864,074)	(12,769,193)	(6,547,066)	
Total	-	5,012	3,294	3,796	4,663	4,469	7,879	12,503	50,973	578,790	31,566,910	32,238,289
Unallocated loss adjustment expense												60,400
Claim adjustment												95,046
Total net loss reserve												32,393,735

As at 31 December 2021

Accident year / Accounting year	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
<i>(in thousand Baht)</i>											
Estimated loss reserve and Outstanding claim											
At year ended of accident year	7,808,523	5,318,697	5,864,506	6,426,412	6,113,700	5,423,180	5,460,724	6,521,013	5,843,949	13,307,597	
Development year 1	7,744,988	5,678,193	6,176,289	6,873,260	6,399,635	5,487,885	5,871,092	6,825,179	5,872,499	-	
Development year 2	7,115,180	5,192,061	5,584,550	6,350,005	6,077,314	5,586,745	5,959,563	6,822,957	-	-	
Development year 3	7,168,935	5,091,189	5,543,973	6,045,435	6,058,815	5,584,792	5,858,497	-	-	-	
Development year 4	7,182,852	5,083,553	5,222,494	6,009,701	6,055,949	5,570,861	-	-	-	-	
Development year 5	7,172,987	4,766,313	5,167,395	6,005,614	6,035,394	-	-	-	-	-	
Development year 6	7,362,938	4,714,021	5,163,696	5,989,195	-	-	-	-	-	-	
Development year 7	7,039,983	4,710,466	5,158,778	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 8	7,095,165	4,698,856	-	-	-	-	-	-	-	-	
Development year 9	7,091,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Estimate of ultimate claims	7,091,041	4,698,856	5,158,778	5,989,195	6,035,394	5,570,861	5,858,497	6,822,957	5,872,499	13,307,597	
Accumulative claim paid	(7,033,689)	(4,692,315)	(5,154,934)	(5,983,087)	(6,038,662)	(5,578,506)	(5,871,261)	(6,883,629)	(5,764,658)	(10,972,791)	
Total	57,352	6,541	3,844	6,108	(3,268)	(7,645)	(12,764)	(60,672)	107,841	2,334,806	2,432,143
Unallocated loss adjustment expense											41,236
Claim adjustment											225,690
Total net loss reserve											2,699,069

12 Reinsurance payables

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Premium ceded payables	22,296	15,166
Amount withheld on reinsurance	47,930	116,272
Due to reinsurers	66,435	15,712
Total	136,661	147,150

13 Employee benefit obligations

At 31 December

Statement of financial position:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Post-employment benefits - defined benefit plan	202,711	234,928
Other long-term employee benefits	21,902	21,651
Total	224,613	256,579

For the year ended 31 December

Statement of comprehensive income:

Recognised in profit or loss:

	2022	2021
Post-employment benefits - defined benefit plan	22,503	18,046
Other long-term employee benefits	1,643	7,116
Total	24,146	25,162

Actuarial gains (losses) recognised in comprehensive income:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Included in retained earnings:		
At 1 January	(7,080)	(8,306)
Recognised during the year	26,390	1,226
At 31 December	19,310	(7,080)

Defined benefit plan

The Company operates a defined benefit pension plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E 2541 (1998) to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service.

The defined benefit plan exposes the Company to actuarial risks, such as longevity risk and interest rate risk.

Present value of the defined benefit plan

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
At 1 January	234,928	224,805
<i>Include in profit or loss</i>		
Current service cost	17,131	14,049
Interest on obligation	5,847	3,996
Past service cost	-	-
Loss on benefit payment	1,146	-
	<u>24,124</u>	<u>18,045</u>

Included in other comprehensive income***Actuarial losses (gains)***

Demographic assumptions	(1,544)	(4,505)
Financial assumptions	(14,615)	(17,424)
Experience adjustment	(16,828)	20,395
	<u>(32,987)</u>	<u>(1,534)</u>
Benefit paid	<u>(23,354)</u>	<u>(6,388)</u>
At 31 December	<u>202,711</u>	<u>234,928</u>

Present value of the other long-term employee benefits

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
At 1 January	21,651	15,527
<i>Include in profit or loss</i>		
Current service cost	2,665	1,549
Interest on obligation	414	245
Past service cost	-	-
Actuarial losses	(1,436)	5,322
	<u>1,643</u>	<u>7,116</u>
Benefit paid	<u>(1,392)</u>	<u>(992)</u>
At 31 December	<u>21,902</u>	<u>21,651</u>

Principal actuarial assumptions

	2022	2021
	<i>(%)</i>	
Discount rate	3.2	2.6
Future salary increases	5.0	5.0
Employee turnover	2.5 - 26.5	2.5 - 24.5
Increase in gold price	2.6	2.2

Assumptions regarding future mortality are based on the published statistics and mortality tables.

At 31 December 2022, the weighted-average duration of the defined benefit obligation was 14.0 years (2021: 15.0 years).

Sensitivity analysis

Reasonably possible changes at the reporting date to one of the relevant key actuarial assumptions, holding other assumptions constant, would have affected the defined benefit obligations by the amounts shown below:

	Change (+) in assumption	Post-employment benefit obligation and other long- term employee benefits Increase (decrease) (in thousand Baht)	Change (-) in assumption	Post-employment benefit obligation and other long- term employee benefits Increase (decrease) (in thousand Baht)
At 31 December 2022				
Discount rate	+1%	(20,635)	-1%	24,170
Future salary increases rate	+1%	22,761	-1%	(19,727)
Employee turnover rate	+10%	(7,726)	-10%	8,230
At 31 December 2021				
Discount rate	+1%	(24,927)	-1%	29,390
Future salary increases rate	+1%	27,381	-1%	(23,615)
Employee turnover rate	+10%	(9,193)	-10%	9,841

Although the analysis does not take account of the full distribution of cash flows expected under the plan, it does provide an approximation of the sensitivity of the assumptions shown.

14 Other liabilities

	2022 (in thousand Baht)	2021
Advance premiums received	901,144	791,090
Accrued commission expenses	80,393	119,676
Suspense account - premiums received	110,111	182,063
Accounts payable - others	30,172	47,132
Accounts payable - guarantee	36,322	39,780
Account payable - Revenue Department	22,121	22,679
Account payable - OIC - Penalty expense	250,070	-
Accrued contribution to the Road Victims Protection Fund	26,656	50,284
Accrued contribution to Non-life Insurance Fund	6,965	11,654
Accrued employee benefits	1,484	2,973
Others	61,281	76,349
Total	1,526,719	1,343,680

15 Leases

As a lessee

At 31 December

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
<i>Right-of-use assets</i>		
Buildings	35,150	58,839
Equipment	1,978	2,774
Vehicles	3,823	8,657
Total	40,951	70,270

In 2022, additions to the right-of-use assets of the Company were Baht 10.9 million (2021: Baht 42.1 million).

The Company leases a number of buildings for branch office for 1 - 3 years (2021: 1-3 years), with extension options at the end of lease term. The rental is payable monthly as specified in the contract.

Extension options

Some property leases contain extension options exercisable by the Company up to one year before the end of the non-cancellable contract period. Where practicable, the Company seeks to include extension options in new leases to provide operational flexibility. The extension options held are exercisable only by the Company and not by the lessors. The Company assesses at lease commencement date whether it is reasonably certain to exercise the extension options. The Company reassesses whether it is reasonably certain to exercise the options if there is a significant event or significant changes in circumstances within its control.

For the year ended 31 December

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
<i>Amounts recognised in profit or loss</i>		
Depreciation of right-of-use assets:		
- Buildings	32,409	34,654
- Equipment	796	523
- Vehicles	4,834	4,937
Interest on lease liabilities	1,232	1,562
Expenses short-term leases	26,371	24,713

In 2022, total cash outflow for leases of the Company were Baht 62.4 million (2021: Baht 64.5 million).

16 Share capital

	Par value per share (in Baht)	Number	2022 Amount (thousand shares/thousand Baht)	Number	2021 Amount
Authorised shares at 31 December		200,000	200,000	200,000	200,000
<i>Issued and paid-up shares</i>					
At 1 January					
- Ordinary shares	1	200,000	200,000	200,000	200,000
At 31 December					
- Ordinary shares	1	200,000	200,000	200,000	200,000

Share premium

Section 51 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires companies to set aside share subscription monies received in excess of the par value of the shares issued to a reserve account (“share premium”). Share premium is not available for dividend distribution.

17 Legal reserves

Reserve comprises

Appropriations of profit and/or retained earnings

Legal reserve

Section 116 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires that a company shall allocate not less than 5% of its annual net profit, less any accumulated losses brought forward, to a reserve account (“legal reserve”), until this account reaches an amount not less than 10% of the registered authorised capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

Other components of equity

Fair value changes in investment measured at fair value through other comprehensive income

The fair value changes in investment measured at fair value through other comprehensive income account within equity comprises the cumulative net change in the fair value of investments measured at fair value through other comprehensive income until the investments are derecognized or impaired.

Revaluation surplus

The revaluation surplus comprises the cumulative net change in the valuation of lands and buildings included in the financial statements at valuation until such lands and buildings are sold or otherwise disposed of.

18 Net investment income

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Interest received	42,023	150,467
Dividend received	110	86,683
	<u>42,133</u>	<u>237,150</u>
Investment expense	(29)	(1,051)
Total	<u>42,104</u>	<u>236,099</u>

19 Gain on investments

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Net gain from sale of investment in securities	11,110	487,351
Gain on impairment on equity investment measured at fair value through other comprehensive income	6	92,384
Total	<u>11,116</u>	<u>579,735</u>

20 Operating expenses

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Personnel expenses	320,365	356,172
Premises and equipment expenses	213,025	243,041*
Taxes and duties	3,381	3,506
Bad debts and doubtful accounts (reversal)	(2,475)	851
Penalty expense by OIC orders	250,070	-
Others	472,843	544,235
Total	<u>1,257,209</u>	<u>1,147,805</u>

*Included impairment loss from revalued assets amount of Baht 16 million.

21 Employee benefit expenses

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Management		
Salaries and provident fund contribution	37,375	42,445
Post-employment benefits	2,069	5,273
Total	<u>39,444</u>	<u>47,718</u>
Other employees		
Salaries and provident fund contribution	525,773	595,578
Post-employment benefits	20,434	12,773
Others	56,427	69,382
Total	<u>602,634</u>	<u>677,733</u>
Total	<u>642,078</u>	<u>725,451</u>

Defined contribution plans

The defined contribution plan comprises a provident fund established by the Company for its employees. Membership to the fund is on a voluntary basis. Contributions are made monthly by the employees at rates ranging from 3% to 15% of their basic salaries and by the Company at rates ranging from 5% of the employees' basic salaries. The provident fund is registered with the Ministry of Finance as a juristic entity and is managed by a licensed Fund Manager.

22 Expenses by nature

Transaction of expenses by nature consists of major expenses as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Claim and loss adjustment expenses	37,976,989	13,107,984
Employees expenses	642,078	725,451
Commission and brokerage expenses	1,013,285	1,597,113
Other underwriting expenses	154,606	182,430
Premises and equipment expenses	213,025	243,041
Advertising expenses	232,429	375,484
Penalty expense by OIC orders	250,070	-
Others expenses	242,553	174,670
Total	40,725,035	16,406,173

23 Segment information

The main operating segment of the Company is principally engaged in the provision of non-life insurance, and the Company is operating its business in Thailand geography. For management purposes, the Company is organised into business units based on its products, which consist of Fire, Marine and transportation, Motor, and Miscellaneous insurance. During the current year, there are no changes in the organisation structure of its segments.

Revenue and profit information regarding the Company's operating segments for the ended 31 December 2022 and 2021, respectively are presented as follows:

	Year period ended 31 December 2022				
	Fire	Marine and transportation	Motor	Miscellaneous*	Total
	<i>(in thousand Baht)</i>				
Underwriting income					
Gross premiums written	151,192	30,021	5,522,869	761,293	6,465,375
Less premiums ceded	(47,556)	(16,693)	(26,154)	(43,279)	(133,682)
Net premiums written	103,636	13,328	5,496,715	718,014	6,331,693
Add (less) net unearned premium reserves decrease (increased) from previous year	20,355	(146)	1,473,451	269,821	1,763,481
Net premiums earned	123,991	13,182	6,970,166	987,835	8,095,174
Commission and brokerage income	21,596	8,201	3,095	19,367	52,259
Total underwriting income	145,587	21,383	6,973,261	1,007,202	8,147,433
Underwriting expenses					
Net insurance claims expenses	22,775	2,541	4,747,557	33,408,802	38,181,675
Commissions and brokerage expenses	36,520	4,202	831,509	141,054	1,013,285
Other underwriting expenses	1,403	1,326	135,302	1,638	139,669
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	-	-	97,891	-	97,891
Total underwriting expenses before operating expenses	60,698	8,069	5,812,259	33,551,494	39,432,520
Operating expenses					1,257,209
Total underwriting expenses					40,689,729
Loss from underwriting					(32,542,296)
Net investment income					42,104
Gains on investments					11,116
Loss on fair value changes					(5)
Other income					38,638
Other underwriting expenses - contributions					(39,861)
Financial costs					(1,232)
Expected credit loss (reversal)					2,247
Loss before income tax					(32,489,289)
Less income tax					(269,712)
Loss for the year					(32,759,001)

*Included COVID-19 claim expenses during the year.

	Year period ended 31 December 2021				
	Fire	Marine and transportation	Motor	Miscellaneous*	Total
	<i>(in thousand Baht)</i>				
Underwriting income					
Gross premiums written	186,942	25,573	8,144,170	1,859,172	10,215,857
Less premiums ceded	(52,425)	(12,905)	(31,395)	(251,884)	(348,609)
Net premiums written	134,517	12,668	8,112,775	1,607,288	9,867,248
Add (less) net unearned premium reserves decrease (increased) from previous year	(2,824)	(72)	74,090	(87,988)	(16,794)
Net premiums earned	131,693	12,596	8,186,865	1,519,300	9,850,454
Commission and brokerage income	26,590	5,653	4,529	55,755	92,527
Total underwriting income	158,283	18,249	8,191,394	1,575,055	9,942,981
Underwriting expenses					
Net insurance claims expenses	16,470	2,371	4,621,049	8,693,086	13,332,976
Commissions and brokerage expenses	44,894	3,523	1,272,110	276,587	1,597,114
Other underwriting expenses	1,311	1,160	163,734	6,853	173,058
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	-	-	96,975	-	96,975
Total underwriting expenses before operating expenses	62,675	7,054	6,153,868	8,976,526	15,200,123
Operating expenses					1,147,805
Total underwriting expenses					16,347,928
Loss from underwriting					(6,404,947)
Net investment income					236,099
Gains on investments					579,735
Gains on fair value changes					91,908
Other income					48,040
Other underwriting expenses - contributions					(56,684)
Financial costs					(1,562)
Expected credit loss (reversal)					186
Loss before income tax					(5,507,225)
Add income tax benefit					753,413
Loss for the year					(4,753,812)

*Included COVID-19 claim expenses during the year.

Assets and liabilities of the Company's operating segments as at 31 December 2022 and 2021 are presented as follows:

	Fire	Marine and transportation	Motor	Miscellaneous	Total segments	Unallocated	Total
	<i>(in thousand Baht)</i>						
Assets							
As at 31 December 2022	54,919	9,619	432,712	577,304	1,074,554	6,190,526	7,265,080
As at 31 December 2021	66,133	10,413	647,947	472,938	1,197,431	10,520,577	11,718,008
Liabilities							
As at 31 December 2022	191,978	13,382	5,146,811	31,456,985	36,809,156	943,698	37,752,854
As at 31 December 2021	224,019	11,419	6,157,561	2,387,079	8,780,078	741,235	9,521,313

24 Income tax (benefit)

Income tax (benefit) recognised in profit or loss

	Note	2022 (in thousand Baht)	2021
Current tax expense			
Current year		-	-
Under (over) provided in prior year		-	(220)
Deferred tax expense			
Movements in temporary differences	9	271,005	(752,903)
Other		(1,293)	(289)
Total		269,712	(753,412)

Income tax recognised in other comprehensive income

	Before tax	2022 Tax benefit (expense)	Net of Tax (in thousand Baht)	Before tax	2021 Tax benefit (expense)	Net of Tax
Revaluation surplus of land and buildings	-	-	-	786,354	(157,271)	629,083
Gain (loss) on remeasurement investment measured at fair value through other comprehensive income	60,178	(12,036)	48,142	(176,290)	35,258	(141,032)
Gain (loss) on remeasurement of defined benefit plans	32,987	(6,597)	26,390	1,534	(307)	1,227
Total	93,165	(18,633)	74,532	611,598	(122,320)	489,278

Reconciliation of effective tax rate

	Rate (%)	2022 (in thousand Baht)	Rate (%)	2021 (in thousand Baht)
Loss before income tax expense		(32,489,289)		(5,507,225)
Income tax using the Thai corporation tax rate	20.0	(6,497,858)	20.0	(1,101,445)
Under (over) provided in prior year		-		(220)
Income not subjected to tax		-		(7,489)
Expenses not deductible for tax purposes		504		1,278
Expenses deductible for tax purposes		-		(10)
Adjustment of deferred tax assets that cannot be used in the future		320,012		-
Current year losses for which no deferred tax asset was recognised		6,447,054		354,474
Total	0.8	269,712	13.7	753,412

25 Expected credit loss (reversal)

	2022 (in thousand Baht)	2021 (in thousand Baht)
Investments in securities - debt securities	(2,247)	(186)
Total	(2,247)	(186)

26 Basic loss per share

The calculation of basic loss per share for the year ended 31 December 2022 and 2021 were based on the loss for the year attributable to ordinary shareholders of the Company and the number of ordinary shares outstanding during the years as follows:

	2022 (in thousand Baht / thousand shares)	2021 (in thousand Baht / thousand shares)
Loss attributable to ordinary shareholders of the Company (basic)	(32,759,001)	(4,753,812)
The number of ordinary shares outstanding	200,000	200,000
Basic loss per share (in Baht)	(163.80)	(23.77)

27 Related parties

Relationships with key management and other related parties were as follows:

Name of entities/person	Country of Incorporation/ Nationality	Nature of relationships
Key management personnel	Thai	Persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the entity, directly or indirectly, including any director (whether executive or otherwise) of the Company
Dusdeesurapot Holding Company Limited	Thai	Major shareholder, holding 25.02% and common directors

Significant transactions with key management and related parties

<i>For the year ended 31 December</i>	2022 (in thousand Baht)	2021 (in thousand Baht)
<i>Key management and director compensation</i>		
Short-term benefits	38,511	43,867
Post-employment benefits	2,069	5,273
Other long-term benefits	1,539	1,730
Total	42,119	50,870

28 Insurance and financial risk management

28.1 Financial risk management policies

The Company is exposed to normal business risks from changes in market interest rates and currency exchange rates and from non-performance of contractual obligations by counterparties. The Company does not hold or issue derivatives for speculative or trading purposes.

Risk management is integral to the whole business of the Company. The Company has a system of controls in place to create an acceptable balance between the cost of risk occurring and the cost of managing the risks. The management continually monitors the Company's risk management process to ensure that an appropriate balance between risk and control is achieved.

28.2 Insurance risk

The insurance risk occurs from the fluctuation of loss frequency, severity, and correlation deviating from the primary actuarial assumption which is used for the calculation of insurance premium, claim reserving, and underwriting consideration.

The key factor of this type of risk is the changes of frequency and severity of loss which are underwritten by the Company, including natural disasters which are the effect of environmental problems, the calculation of insurance premium, the concentration in disasters, the beyond of expense standard, the allocation of premium reserves and claim reserves, the changes of the reinsurer's behaviors and the development of new insurances that might has impact on the amount of compensation and cash flow which expected to be received in the future.

To prevent the risk in this business, the Company has therefore cautiously set forth clear underwriting criteria. The coverage has been properly set for the actual risk. All relevant factors have been taken into consideration, e.g. accident statistics and compensations for each kind of motors in comparison with existing data on the industry. Also, there are keeping control and following up the information to update into the present data for applying proper premium insurance and conditions of coverage to be in conformity with the change in situations, for example, in the result of more investment in the infrastructure from the government sector, the Company has expanded from the insurance on many projects. Therefore, it need to be specially set and review on the insurance of these projects to be in aconformity with current situation and the actual risk.

The Risk Management on the claim management and the claim reserving, the Company has policy for claim management, keeping control and following up the claim status, and has also improved the claim management standard to be more concise, fair, and flexible by using the insurance actuarial methods which is generally acceptable which will be calculated and confirmed by the authorised insurance actuary. They will regularly follow up and analyse changes of reserves to consider the risk factors which will impact on the setting of the Company's reserves to ensure that the setting reserves will sufficient for the obligation to the reinsurer in the future and to review the propriety and sufficiency of the insurance reserves.

For the risk that beyond the Company's bearable, the Company will transfer the risk to the reinsurer through reinsurance contracts both in treaty and facultative reinsurance contracts. The reinsurers' selection will take the first priority on the financial stability for managing the underwriting's portfolio properly both on the overall underwriting results and the Company's objectives and targets.

Moreover, unexpected risks of severe accident are another risk factor that could not be ignored since they may impact business stability of the Company. Accordingly, the Company needs to distribute the risks in accordance with the insurance practices to enable it to assume probable severe losses such as flood, windstorms, and all kinds of disasters. One way to achieve this is to purchase reinsurance against Excess of Loss insurance contracts. All this is to manage the Company's risk by transferring more responsibility to the reinsurers.

Claims risk

Claims risk refers to the possibility that the frequency or severity of claims arising from insurance contracts exceeds the level assumed when the products were priced.

The Company maintains underwriting standards to determine the insurability of applicants. Claim trends are monitored on an ongoing basis. Exposure to large claims is managed by establishing policy retention limits, which vary by market. Policies in excess of the limits are reinsured with other companies. The Company manages product's profitability by evaluating the loss ratio to ensure that the product corresponds to the Company's risk appetite and expectation.

28.3 Concentration of insurance risk

The concentration of gross insurance risk and net of reinsurance classified by types of insurance risk accepted by the Company is summarized below, with the carrying amount of insurance contracts liabilities;

	2022		2021	
	Gross of reinsurance	Net	Gross of reinsurance	Net
	<i>(in thousand Baht)</i>			
Loss reserves				
<i>Type of insurance</i>				
Fire	6,569	3,179	3,998	3,386
Marine and cargo	1,540	789	1,650	678
Motor	2,410,557	2,410,557	1,896,429	1,896,428
Personal accident	103,564	97,544	129,735	118,346
Miscellaneous	30,171,868	29,881,666	711,009	680,231
Total	<u>32,694,098</u>	<u>32,393,735</u>	<u>2,742,821</u>	<u>2,669,069</u>
Unearned premium reserves				
<i>Type of insurance</i>				
Fire	62,397	42,749	85,745	63,104
Marine and cargo	6,821	3,117	6,030	2,971
Motor	2,625,403	2,619,775	4,103,257	4,093,227
Personal accident	279,293	263,855	311,546	290,268
Miscellaneous	154,142	140,685	454,964	384,091
Total	<u>3,128,056</u>	<u>3,070,181</u>	<u>4,961,542</u>	<u>4,833,661</u>

Sensitivity analysis

Sensitivity testing is an analysis of the extent to which insurance liabilities risk will increase or decrease due to changes in the assumptions used in the calculation. This will effect both gross claim expenses and net claim expenses and the risk may be the result of the frequency and severity of the losses or expenses used in determining the claims not being as expected.

		2022	
		Increase (decrease) in provision for gross claim reserves	Increase (decrease) in provision for net claim reserves
Assumption change		<i>(in thousand Baht)</i>	
Loss development factor of latest accident year	+10%	15,040	14,418
Loss development factor of latest accident year	-10%	(7,849)	(7,295)
		2021	
		Increase (decrease) in provision for gross claim reserves	Increase (decrease) in provision for net claim reserves
Assumption change		<i>(in thousand Baht)</i>	
Loss development factor of latest accident year	+ 10%	846,797	832,780
Loss development factor of latest accident year	- 10%	(841,694)	(827,677)

28.4 Capital management

The primary objectives of the Company's capital management are to ensure that it presences the ability to continue its business as a going concern and to maintain risk-based capital in accordance with Declaration of the Office of Insurance Commission.

As at 31 December 2022, the capital reserves of the Company are less than the regulatory risk based capital requirements. At present, the management are in the process of preparing plans to restore the capital position of the Company to an appropriate level.

28.5 Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of financial assets and liabilities will fluctuate due to changes in market interest rates.

The Company has a policy on management of interest rate risk, whereby most investments in debt instruments have terms of no longer than 5 years and the average age of debt instruments is to be monitored and maintained at an appropriate level. As a result, the impact of interest rates on the value of the investments will not be large. Moreover, the Company conducts stress tests to assess the impact of interest rates on the value of the investments in which it has invested, to help it determine the appropriate proportion and average age of its investments.

As at 31 December 2022 and 2021, significant assets and liabilities classified by type of interest rate are summarised in the table below, with those assets and liabilities that carry fixed interest rates further classified based on the maturity date, or the repricing date (if this occurs before the maturity date.)

	2022				2021			
	Floating interest rate	Fixed interest rate	Non- interest bearing	Total	Floating interest rate	Fixed interest rate	Non- interest bearing	Total
<i>(in thousand Baht)</i>								
Assets								
Cash and cash equivalents	2,307,139	-	40,389	2,347,528	1,421,208	335,788	41,107	1,798,103
Premium due and uncollected	-	-	441,412	441,412	-	-	670,560	670,560
Reinsurance assets	-	-	358,238	358,238	-	-	171,633	171,633
Reinsurance receivables	-	-	111,220	111,220	-	-	211,851	211,851
Investments in securities	-	1,204,048	330,774	1,534,822	-	5,680,844	291,654	5,972,498
Loans	-	266	-	266	-	261	-	261
Liabilities								
Insurance contract liabilities	-	-	35,822,154	35,822,154	-	-	7,704,363	7,704,363
Reinsurance payables	-	-	136,661	136,661	-	-	147,150	147,150

	2022				
	Within 1 year	Over 1 year but within 5 years	Over 5 years	Total	Average interest rate (% per annum)
	(in thousand Baht)				
Assets					
Cash and cash equivalents	-	-	-	-	-
Investments in securities	397,062	806,956	-	1,204,048	2.32
Loans	5	261	-	266	3.38

	2021			Total	Average interest rate (% per annum)
	Within	Over 1 year	Over		
	1 year	but within 5 years	5 years		
(in thousand Baht)					
Assets					
Cash and cash equivalents	335,788	-	-	335,788	-
Investments in securities	3,042,982	2,023,563	614,299	5,680,844	2.71
Loans	61	200	-	261	3.91

Sensitivity analysis

A reasonable possible change of interest rates as at 31 December 2022 and 2021 would not have affected the measurement because debt securities classified as investments measured at fair value through other comprehensive income have remaining duration within a year.

28.6 Foreign currency risk

The Company is exposed to foreign currency risk relating to purchases and sales which are denominated in foreign currencies. The Company primarily utilizes forward exchange contracts with maturities of less than one year to hedge such financial assets and liabilities denominated in foreign currencies. The forward exchange contracts entered into at the reporting date also relate to anticipated purchases and sales, denominated in foreign currencies, for the subsequent period.

As at 31 December 2022 and 2021, the Company were exposed to foreign currency risk in respect of financial assets and liabilities denominated in the following currencies:

	2022 (in thousand Baht)	2021
Financial assets		
Cash and cash equivalents in USD	-	102
Cash and cash equivalents in other foreign currencies	-	2
Equity securities in USD	-	-
Equity securities in other foreign currencies	-	301
Gross exposure risk in statement of financial position	-	405
Forwards foreign currency contracts	-	-
Net exposure	-	405

Sensitivity analysis

A reasonably possible strengthening (weakening) of the USD all other currencies as at 31 December 2022 and 2021 would have affected the measurement of financial instruments denominated in a foreign currency and affected equity and profit or loss by the amount shown below. This analysis assumes that all other variables, in particular interest rates, remain constant and ignores any impact of forecast sale and purchases.

	2022			
	Profit or loss		Equity, net of tax	
	5% strengthening	5% weakening	5% strengthening	5% weakening
	(in thousand Baht)			
Foreign Currency	-	-	-	-
	2021			
	Profit or loss		Equity, net of tax	
	5% strengthening	5% weakening	5% strengthening	5% weakening
	(in thousand Baht)			
Foreign Currency	(4)	4	(16)	16

28.7 Equity price risk

The Company invests in equity portfolio to enhance longer term returns. As equity portfolio value might be volatile due to market price movements, the exposure to equities is managed carefully to ensure that the Company's internal capital requirements are met at all times, as well as in compliant with any applicable regulations by regulators. The Company monitors equity price risk on a regular basis.

In 2022, the company has reduced the risk of investing in equity instruments in order to be in line with the continuously decreasing capital of the company by selling the marketable equity securities in 2022.

Sensitivity analysis

A reasonably possible change of the stock market as at 31 December 2022 and 2021 would have affected the valuation of investment in listed equity investments included unit trust funds invested in stock exchange and affected equity and profit or loss by the amount shown below.

	2022			
	Profit or loss		Equity, net of tax	
	2% increase	2% decrease	2% increase	2% decrease
	<i>(in thousand Baht)</i>			
Stock Exchange of Thai	-	-	-	-
Foreign Stock Exchange	-	-	-	-

	2021			
	Profit or loss		Equity, net of tax	
	2% increase	2% decrease	2% increase	2% decrease
	<i>(in thousand Baht)</i>			
Stock Exchange of Thai	-	-	186	(186)
Foreign Stock Exchange	-	-	5	(5)

28.8 Credit risk

Credit risk is the risk that the Company may suffer a financial loss as a result of a counterparty's inability to comply with the terms of a financial instrument. The Company is exposed to credit risk primarily with respect to premium receivables and loans. The Company manages the risk by adopting appropriate credit control policies and procedures and therefore does not expect to incur material financial loss. In addition, concentrations of the credit risk with respect to premiums due and uncollected are insignificant, due to the large number of customers comprising the customer base and their dispersion across different industries and geographic regions in Thailand. The maximum exposure to credit risk is the book value of assets after deduction of allowance for doubtful accounts as presented in the statements of financial position.

The Company manages credit risk by establishing agent selection criteria, taking into account the financial status, business history and the ability to pay premiums. Agents are also required to provide property or a guarantor for the credit limit stipulated by the Company. Credit ratings are also considered for reinsurance and investments made by the Company.

Credit quality analysis

The following table sets out information about the credit quality as at 31 December 2022 and 2021 of debt securities measured at fair value through other comprehensive income and debt securities measured at amortised cost, based on Tris and Fitch ratings.

	2022 (in thousand Baht)			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Investments measured at amortised cost				
Government and state enterprise securities	873,585	-	-	873,585
Credit rated debt investments	-	-	-	-
Rated AAA	65,000	-	-	65,000
Rated AA- to AA+	27,000	-	-	27,000
Rated A- to A+	100,000	-	-	100,000
Rated BBB and below	-	-	281,281	281,281
Carrying amount	1,065,585	-	281,281	1,346,866
Less allowance for excepted credit loss	(4)	-	(142,814)	(142,818)
Net carrying amount	1,065,581	-	138,467	1,204,048

	2021 (in thousand Baht)			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Investments measured at fair value through other comprehensive income				
Government and state enterprise securities	829,334	-	-	829,334
Credit rated debt investments	-	-	-	-
Rated AAA	-	-	-	-
Rated AA- to AA+	-	-	-	-
Rated A- to A+	-	-	-	-
Rated BBB and below	-	-	-	-
Carrying amount	829,334	-	-	829,334
Less allowance for impairment loss	-	-	-	-

Investments measured at amortised cost				
Government and state enterprise securities	2,571,949	-	-	2,571,949
Credit rated debt investments	-	-	-	-
Rated AAA	565,000	-	-	565,000
Rated AA- to AA+	424,423	-	-	424,423
Rated A- to A+	1,153,923	-	-	1,153,923
Rated BBB and below	-	-	281,281	281,281
Carrying amount	4,715,295	-	281,281	4,996,576
Less allowance for excepted credit loss	(2,251)	-	(142,814)	(145,065)
Net carrying amount	4,713,044	-	138,467	4,851,511

28.9 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will be unable to liquidate its financial assets and/or procure sufficient funds to discharge its obligations in a timely manner, resulting in the occurrence of a financial loss.

Liquidity risk is the risk that the Company will be unable to meet future obligations when due because it is unable to liquidate its assets, unable to procure sufficient funds, or the cost of the funds procured would be unacceptable to the Company. In addition to holding cash and cash equivalents, the Company focus on the liquidity when making investment decisions, and favours investment in highly liquid assets that can be sold on a secondary market or that can be liquidated prior to maturity, such as fixed deposits, in order to provide funding for short-term debt settlements that are unable to be predicated in advance.

In 2022, the company has tried to manage the company's liquidity. For example, increasing the proportion of savings in a higher proportion than in 2021, including not investing more in instruments that may have low liquidity when wanting to sell for cash, such as private bonds.

The analysis of the expected maturity profile of loss reserves and outstanding claims, net of reinsurance are as follows;

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Not over 1 year	31,641,530	2,517,947
Over 1 - 5 years	735,019	173,425
Over 5 years	17,186	7,697
Total	<u>32,393,735</u>	<u>2,699,069</u>

28.10 Carrying amounts and fair value

The following table shows the carrying amounts and fair values of financial assets and financial liabilities, including their levels in the fair value hierarchy for financial instruments measured at fair value. It does not include fair value information for financial assets and financial liabilities not measured at fair value if the carrying amount is a reasonable approximation of fair value.

Financial assets and liabilities measured at fair value

	Fair value			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	<i>(in thousand Baht)</i>			
31 December 2022				
Financial assets				
Investments measured at fair value through other comprehensive income	-	-	330,774	330,774
Financial liabilities				
<i>Derivatives</i>				
Derivative liabilities	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

	Fair value			Total
	Level 1	Level 2 (in thousand Baht)	Level 3	
31 December 2021				
Financial assets				
Investments measured at fair value through other comprehensive income	11,947	839,748	269,292	1,120,987
Financial liabilities				
<i>Derivatives</i>				
Derivative liabilities	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Measurement of fair value

The method used for fair value measurement depends upon the characteristics of the financial instrument. The Company establishes the fair value of its financial instruments by adopting the following methods:

- The Company determines Level 1 fair values for listed equity securities using the last bid price on the last business day of the period provided by The Stock Exchanges of Thailand.
- The Company determines Level 2 fair values for unit trusts using the net asset value (NAV) on the last business day of the period provided by assets management companies.
- Level 2 fair values for simple over-the-counter derivatives are based on broker quotes.
- The Company consider fair value of debt securities registered in Thai Bond Market Association as a level 2 by using the latest bid prices announced by Thai Bond Market Association.
- The Company determines Level 3 fair value for non-listed equity securities using discount cash flow techniques.
- The fair value of deposits at banks and notes with maturity periods of less than 90 days is based on their carrying value. For those with maturity periods longer than 90 days, fair value is estimated using a discounted cash flows analysis based on the current interest rate and the remaining period to maturity.
- For floating interest rate loans with no significant credit risk, fair value is based on carrying value. Fair value of fixed rate loans is estimated using a discounted cash flow method based on the current interest rate.

At 31 December 2022 and at 2021, no transfers from Level 1 to Level 2.

Financial assets and liabilities not measured at fair value

The carrying amounts of the significant financial assets and financial liabilities are considered to be approximate to their fair value: cash and cash equivalents, accrued investment income, premiums due and uncollected, reinsurance receivables, loans, other receivables, reinsurance payable, and other payables except for debt securities measured at amortised cost which fair value is calculated by referencing to the price quoted by Thai Bond Market Association at reporting date and disclosed in note 7.

29 Securities and assets pledged with the Registrar

29.1 Investments in debt securities were pledged with the Registrar in accordance with the Non-Life Insurance Act No. 2 B.E. 2551 as follows:

	2022		2021	
	Book value	Face value (in thousand Baht)	Book value	Face value
State enterprise bonds	15,432	14,000	15,716	14,000

29.2 Investments in debt securities were reserved with the Registrar in accordance with the Notification of the Office of Insurance Commission regarding “Rates, Rules and Procedures for unearned premium reserve of Non-Life Insurance Company B.E.2557” as follows:

	2022		2021	
	Book value	Face value (in thousand Baht)	Book value	Face value
Government and state enterprise debt securities	834,865	827,600	1,137,089	1,112,600

30 Restricted and collateral securities

	2022	2021
	(in thousand Baht)	
Deposits at banks were pledged for:		
- Bank overdrafts	10,000	20,000
- Electricity supply and communications usage	2,000	2,000
- Court bond under motor insurance policies	200	200
- Letter of bank guarantees	5,300	3,334
Total	17,500	25,534

In addition, as at 31 December 2022, the Company has pledged government bonds and saving ticket with carrying value of Baht 1.58 million (2021: Baht 2.4 million) as collateral for cases brought against insured drivers and a saving ticket with carrying value of Baht 11.0 million has been placed with a financial institution according to the normal trade agreement of the company.

31 Contribution to Non-Life Insurance Fund

As at 31 December 2022 and 2021, the accumulated Contribution to Non-Life Insurance Fund were as follows:

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
At 1 January	274,287	248,860
Increase during the year	16,039	25,427
At 31 December	290,326	274,287

32 Commitments with non-related parties

(a) *Future minimum non-cancellable operating leases*

	2022	2021
	<i>(in thousand Baht)</i>	
Within one year	7,562	6,242
After one year but within five years	1,357	5,653
Total	8,919	11,895

The Company has entered into various operating lease agreements in respect of the lease of office building space and other services.

(b) *Other commitments*

As at 31 December 2022, there was an outstanding bank guarantee of Baht 6.07 million (2021: Baht 4.6 million) issued by a bank on behalf of the Company in the normal courses of business.

33 Contingent liabilities

As at 31 December 2022, lawsuits have been brought against the Company in relation to insurance claims in the normal course of business totaling approximately Baht 626.6 million (2021: Baht 631.4 million) in which the outcomes of these cases have not yet been finalised. However, the Company has set aside loss reserves for its contingent losses in the financial statements amounting to approximately Baht 191.6 million (2021: Baht 164.2 million). The Company's management believes that the recorded amount of provision for potential losses in respect of those claims is adequate.

34 Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) not yet adopted

A number of new TFRSs which are relevant to the Company's operations are expected to have significant impact on the Company's financial statements on the date of initial application are as follows:

TFRS	Topic
TFRS 7*	Financial Instruments: Disclosures
TFRS 9*	Financial Instruments
TFRS 17	Insurance contracts

* TFRSs - Financial instruments standards

(a) TFRS - Financial instruments standards

TFRS 9 and TFRS 7 became effective for the annual periods beginning on or after 1 January 2020. TFRS 4 Insurance Contracts has allowed insurance entities that meet the conditions as laid down by TFRS 4, to use the deferral approach in application of TFRS 9 and TFRS 7 for insurance entities and continue to apply Accounting Guidance: Financial Instruments and Disclosures for Insurance Business until TFRS 17 Insurance contract becomes effective in 2025.

These TFRSs establish requirements related to definition, classification, recognition, measurement, impairment and derecognition of financial assets and financial liabilities, including accounting for derivatives and hedge accounting.

(b) TFRS 17 - Insurance contracts

TFRS 17 will replace TFRS 4 - Insurance Contracts for the annual periods beginning on or after 1 January 2025.

TFRS 17 introduces the new measurement model which consists of fulfillment cash flows and a contractual service margin. The fulfillment cash flows represent the risk adjusted present value of the insurer's rights and obligations to the policyholders, comprising estimates of expected cash flows, discounting, and an explicit risk adjustment for non-financial risk. The contractual service margin represents the unearned profit from in-force contracts that the Company will recognise as it provides services over the coverage period. The contractual service margin is earned based on a pattern of coverage units, reflecting the quantity of benefits provided. The simplified approach may be chosen to adopt when certain criteria are met.

The Company may elect to recognise the cumulative negative impact on insurance contract liabilities from the adoption of TFRS 17 to retained earnings by applying the straight-line method within the period not exceeding 3 years from transition date.

TFRS 17 also introduces substantial changes in both presentation of the statement of financial position and statement of comprehensive income, as well as more granular disclosure requirements.

Management is presently considering the potential impact of adopting and initially applying those TFRSs on the financial statements.

Attachment 1

Information of Directors, Executives and Company Secretary

1.1 Details of directors

Details of the Board of Directors are presented under the topic: Board of Directors.

1.2 Details of executives

Details of executives are presented under the topic: Executives and Administrative Officers.

1.3 Chief Accountant

Miss Pornsawan Viriya

Age : 59 years old

Position : Assistant Accounting Manager

Date of Appointment : 1 July 2022

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : 0.000425%

Education and Training :

- Bachelor of Accountancy, Kirk University
- IFRS 17 Insurance Contracts Guideline (12 hours.)

Working experience over past 5 years : -

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

1.4 Company Secretary

Mrs. Sopima Keatniyomrung

Age : 44 years old

Position : Company Secretary

Date of Appointment : 10 May 2018

Familial relationship between directors and executives : None

Shareholding proportion (%) : None

Education and Training :

- Master of Science (MS-IEC), Assumption University
- Bachelor of Arts (Business English), Assumption University
- Board Reporting Program (BRP) Class 17/2015 (IOD)
- Company Secretary Program (CSP) Class 53/2013 (IOD)
- Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG) Class 7/2013 (IOD)

Working experience over past 5 years :

2014 – 2018 Assistant Company Secretary, Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Position in other listed company : None

Position in other company/organization : None

Attachment 2

Details of directors of subsidiaries

- None -

Attachment 3

Details about the head of the internal audit department and Head of Compliance of the Company

Name-Surname Mr. Amornsak Srimongkolchai

Position Internal Audit Manager and Compliance Supervisor and head of department risk management

educational record

Year 2007 : MBA. (IT SMART Program) Ramkhamhaeng University

Year 1990 : Bachelor's Degree Faculty of Accounting, Accounting, Dhurakij Pundit University

work experience

Year 2006 - Present Senior Manager internal audit department Syn Mun Kong Insurance Plc.

Year 2001 – 2006 assistant manager internal audit department Syn Mun Kong Insurance Plc.

training history

- Sub-Committee database system testing (Industry Wide Test: IWT)
- Seminars to enhance knowledge and understanding about the project on the preparation of the regulatory assessment framework. insurance products
- Understand the conceptual framework for financial reporting (revised 2020).
- Focus on VAT issues within and outside the Kingdom and related discussions.
- Thai Financial Reporting Standard No. 17, Insurance Contracts (IFRS 17).
- Labor disputes - labor laws that employers - employees should know.
- Learn-Use as hire purchase and finance lease accounting for NPAEs.

Attachment 4

4. Assets Used in Operations

4. Assets Used in Operations

4.1 Premises and equipment as of December 31, 2022 amounted to 1,211 million baht representing 16.68% of total assets. The amount decreased from the previous year by 32.83 million baht or 2.64 percent.

Details of Premises and equipment as of 31 December 2022

(Unit : thousand baht)

	Land and Buildings	Office furniture, fixtures and equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Cost	686,058	367,811	149,053	15,750	1,218,672
Add Revaluation	667,526	-	-	-	667,526
Less Accumulated Depreciation	180,328	352,745	141,443	-	674,516
Less Impairment losses	230	-	-	-	230
Net book value	1,173,026	15,066	7,610	15,750	1,211,452

The main fixed assets that the Company uses in its business are Land and Buildings. The Company has ownership of land and buildings. The building used as the company's head office At present, including the location of the Company's branch at Phitsanulok, Chonburi, Nakhon Ratchasima, Surat Thani, Hat Yai, Khon Kaen, Bang Khae, Rama 3, Udon Thani, Thepharak, Chiang Mai, Phatthalung, Phuket, Krabi, Mukdahan and Nakhon Si Thammarat

Details of land-building used as the head office building and branch offices as follows

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
1 head office Syn mun kong Insurance Building 313 Srinakarin Road, Huamark Subdistrict, Khet Bangkapi, Bangkok	5 rai 1 ngan 89.6 square meters	owner	172.47	None
2 Don Mueang Branch 683-684 Moo 8, Khu Khot Subdistrict, Lam Luk Ka District Pathum Thani Province		3 year lease due Mar. 2024		None
3 Bang Khae Branch 995 , 523 Kanchanapisek Road, Lak Song Subdistrict, Bang Khae District, Bangkok	32 square wah	owner	6.59	None
4 Rattanaibet Branch 9/7-8 Moo 5, Ratchaphruek Road, Bang Rak Noi Subdis- trict Muang District, Nonthaburi		3 year lease due Jun-25		None
5 Rama 3 Branch 966/9 Soi Wat Chan Nai, Pradu 1 Road, Khwaeng Bang Khlo, Bang Kho Laem District, Bangkok	1 ngan 91 square meters	owner	25.68	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
6 Phitsanulok Branch 116/3-4 Singhawat Road, Ban Klong Subdistrict, Mueang District, Phitsanulok	1 ngan 94.6 square meters	owner	4.24	None
7 Nakhon Ratchasima Branch 867/10-11 Mittraphap Road, Nai Mueang Subdistrict, Mueang District Nakhon Ratchasima	50 square wah	owner	2.9	None
8 Rayong Branch 2 (Sukhumvit Road) 171/2 Sukhumvit Road, Choeng Noen Subdistrict, Mueang District Rayong, Rayong .	-	3 year lease due Jun-24	-	None
9 Chonburi Branch 90/353-356 Sai Samet-Ang Sila Road, Samet Subdistrict Muang District, Chonburi Province, Chonburi.	95.8 square wah	owner	10.58	None
10 Surat Thani Branches 74/19-20 Moo 1, Sriwichai Road, Makham Tia Subdistrict Muang District, Surat Thani	81.8 square wah	owner	3.03	None
11 Hat Yai Branch 374 Sam Chai Road, Hat Yai Subdistrict, Hat Yai District, Songkhla	51.2 square wah	owner	4.01	None
12 Udon Thani Branch 623-624 Moo 7, Mu Mon Subdistrict, Mueang District Udon Thani	42 square wah	owner	2.31	None
13 Chiang Mai Branches 134/2 Moo 1, Super Highway Road, Tha Sala Subdistrict Mueang Chiang Mai District, Chiang Mai	1 ngan 20.7 square meters	owner	12.07	None
14 Nakhon Sawan Branch 282/10-11 Moo 10 Phaholyothin Road Nakhon Sawan Tok Subdistrict, Mueang Nakhon Sawan District	-	3 year lease due Aug. 2023	-	None
15 Nakhon Pathom Branch 171/5-6 Thesa Road, Phra Prathon Subdistrict Muang District, Nakhon Pathom.	-	3 year lease due Jul. 2023	-	None
16 Phra Nakhon Si Ayutthaya Branch 138/11-12 Village No. 3 Phai Ling Subdistrict Phra Nakhon Si Ayutthaya District Phra Nakhon Si Ayutthaya.	-	2 year lease due Jan.2023	-	None
17 Surin Branch 82/115-6 Sa Boran Road, Nai Mueang Subdistrict, Mueang District Surin	-	3 year lease due Nov. 2024	-	None
18 Ubon Ratchathani Branch 756/3 Chayangkun Road, Nai Mueang Subdistrict, Mueang District Ubon Ratchathani	-	3 year lease Due May-23	-	None
19 Nakhon Si Thammarat Branch 43/5-7 Phatthanakan Kukwang Road, Nai Mueang Subdistrict Muang District, Nakhon Si Thammarat	-	owner	15.94	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
20 Mukdahan Branch 58/7-9 Chayangkun Road, Mukdahan Subdistrict Muang Mukdahan	-	owner	13.74	None
21 Roi Et Branch 306 Village No. 16, Nuea Mueang Subdistrict, Mueang District Roi Et	-	3 year lease due Sep. 2024	-	None
22 Trang Branch 69/34-35 Phloen Phithak Road, Thap Thiang Subdistrict Mueang Trang District	-	3 year lease due Jan. 2025	-	None
23 Udomsuk Branch 761-761/1 Soi Sukhumvit 103, Bangchak Phra Khanong District, Bangkok	-	2 year lease due Nov. 2023	-	None
24 Langsuan Branch 34/7 Khao Ngoen Road, Lang Suan Subdistrict, Lang Suan District Chumphon	-	2 year lease due Dec. '23	-	None
25 Phetchabun Branch 9/15 Village No. 2, Ladiang Subdistrict, Mueang Phetch- abun District, Phetchabun	-	3 year lease Due Sep. 2023	-	None
26 Sutthisan Branch 1303,1305 Sutthisan Winitchai Rd. Din Daeng Subdistrict, Din Daeng District, Bangkok	-	Lease agreement 23 years 3 month due Sep. 2028	1.11	None
27 Theparak Branch 2129 Moo 7, Thepharak Road, Thepharak	2 ngan 51 square meters	owner	30.71	None
28 Phangnga sub-branch 68/16 Village No. 3, Tham Nam Phut Subdistrict, Mueang Phang Nga District Phang Nga Province	-	1 year lease due Mar. 2023	-	None
29 Koh Samui sub-branch 12/80 Moo 1, Mae Nam Subdistrict, Koh Samui District Surat Thani Province	-	3 year lease due Jul. 2024	-	None
30 Kanchanaburi sub-branches 99 South Saeng Suto Road, Tha Lo Subdistrict Tha Muang District, Kanchanaburi .	-	3 year lease due Feb. 2024	-	None
31 Ratchaburi sub-branch 122/9 Petchkasem Road, Na Mueang Subdistrict Muang District, Ratchaburi .	-	3 year lease due Aug. 2023	-	None
32 Yala Branch 47-49 Tessaban 1 Road, Sateng Subdistrict, Mueang Yala District Yala.	-	3 year lease due Nov. 2023	-	None
33 Tak sub-branch 6/13 Phaholyothin Road, Nong Luang Subdistrict Mueang Tak District, Tak.	-	3 year lease due Aug. 2024	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
34 Saraburi Branch 413/4 Mittraphap Road, Pak Phriao Subdistrict Mueang Saraburi District, Saraburi.	-	1 year lease due Nov. 2023	-	None
35 Phatthalung Branch 14 Wetrangsi Road, Khuhasawan Subdistrict Muang Phatthalung District, Phatthalung.	46.7 square wah	owner	2.32	None
36 Songkhla sub-branch 593 Sai Buri Road, Bo Yang Subdistrict, Mueang Song- khla District Songkhla.	-	2 year lease due May-23	-	None
37 Satun sub-branch 708/2 Village No. 4, Yontrakarnkamthorn Road, Khlong Khut Subdistrict Muang Satun District, Satun.	-	3 year lease due Aug. 2024	-	None
38 Krabi Branch 50/10-11 Sri Phang Nga Road, Krabi Yai Subdistrict Mueang Krabi District, Krabi.	62.2 square wah	owner	3.42	None
39 Kamphaeng Phet Branch 146/23 Moo 3, Kamphaeng Phet-Sukhothai Road Nakhon Chum Subdistrict, Mueang Kamphaeng Phet District Kamphaeng Phet.	-	1 year lease due Nov. 2023	-	None
40 Sukhothai sub-branch 328/143 Village No. 9 Pak Khwae Subdistrict Mueang Sukhothai District, Sukhothai .	-	3 year lease due Apr. 2024	-	None
41 Sakon Nakhon Branch 39/7-8 Moo 11, Ban That Road, That Choeng Chum Subdistrict Mueang Sakon Nakhon District, Sakon Nakhon.	-	3 year lease due Jun-24	-	None
42 Buriram Branch 8/3-4 Palad Mueang Road, Nai Mueang Subdistrict Mueang Buriram District, Buriram.	-	3 year lease due May-24	-	None
43 Chanthaburi Branch 17/34-35 Moo 3, Raksakchamoon Road, Tha Chang Sub- district Mueang Chanthaburi District, Chanthaburi	-	1 year lease due Aug. 2023	-	None
44 Land - Nakhon Ratchasima Nai Mueang Subdistrict, Mueang District (Nong Cha Bok) Nakhon Ratchasima. Title Deed No. 56586, Land No. 1897	1 rai 3 square wah	owner	13	None
45 Land - Lat Krabang Khlong Ton Nun Subdistrict, Lat Krabang District, Bangkok title deed no. 5867, land number 1	1 rai 60 square wah	owner	9.2	None
46 Land - Ubon Ratchathani Chaeramae Subdistrict, Mueang District, Ubon Ratchathani Title Deed Number 3940-3944, land number 30-34	1 rai 1 ngan 70 square meters	owner	15.3	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
47 branches in Loei 28/3 Maliwan Road, Kudpong Subdistrict Mueang Loei District, Loei.	-	3 year lease due Oct. 2023	-	None
48 Chiang Rai Branch 862/7-8 Highway Road, Tambon Wiang Mueang Chiang Rai District, Chiang Rai.	-	3 year lease due Jul. 2025	-	None
49 Kabinburi Branch 81/8-9 Moo 16, Highway No. 304 Road Old Town Subdistrict, Kabinburi District, Prachinburi.	-	3 year lease due Jul. 2023	-	None
50 Chumphon Branch 51/4-5 Moo 1 Petchkasem Road, Mueang Chumphon District, Chumphon	-	3 year lease Due Mar. 2025	-	None
51 Phuket Branch 69/1-2 Thepkrasattri Road, Koh Kaew Subdistrict Mueang Phuket District, Phuket.	38.1 square wah	owner	3.06	None
52 Hatyai Nai sub-branch 1139/7 Petchkasem Road, Hat Yai Subdistrict, Hat Yai, Songkhla	26.9 square wah	owner	3.94	None
53 Fashion Island sub-branch - Sun side 2/587 - 589 Ram Inthra Road, Kannayao Khan Na Yao District, Bangkok	-	1 year lease due Aug. 2023	-	None
54 Future Park Rangsit sub-branch 94 Room PKT. BF. SHP003 Phaholyothin Road, Pracha- thipat Subdistrict, Thanyaburi District, Pathum Thani	-	1 year lease Due Nov. 2023	-	None
55 Esplanade sub-branch Esplanade Shopping Center, M floor Din Daeng Subdistrict, Din Daeng District, Bangkok	-	2 year lease due Dec.2023	-	None
56 Central Rama 2 sub-branch 128 Moo 6, Rama 2 Road, Samae Dam, Bang Khun Thian District, Bangkok	-	1 year lease due May-23	-	None
57 Central Plaza Rama 3 sub-branch Room K405, 4th floor, number 79 Sathu Pradit Road Chong Nonsi Yannawa District, Bangkok	-	1 year lease due Dec. 2023	-	None
58 Lak Si Branch AEON Shopping Center Building (Thailand) 178/10-11 Chaengwattana Road, Anusawari Subdistrict, Bang Khae, Bangkok	-	3 year lease due Jul. 2024	-	None
59 The Old Siam Plaza sub-branch 12, 1st floor, Burapha Road, Wang Burapha Phirom Sub- district Phra Nakhon District, Bangkok	-	1 year lease due Mar. 2023	-	None
60 Central Rattanaibet sub-branch 68/100, 68/919 Moo 8 Rattanaibet Rd. Bang Krasor Subdistrict, Mueang Nonthaburi District, Nonthaburi	-	1 year lease due May-23	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
61 Phrae Branch 50/9-10 Moo 7, Yantrakitsol Road Nachak Subdistrict, Mueang Phrae District, Phrae	-	3 year lease due Sep. 2025	-	None
62 Nong Khai Branch 644/6-7 Moo 4 Sadet Road, Meechai Subdistrict, Mueang Nong Khai District Nong Khai	-	1 year lease due Aug. 2023	-	None
63 Pranburi Branch 281/282 Moo 11 Petchkasem Road Nongtatam Subdistrict, Pranburi District Prachuap Khiri Khan	-	1 year lease due Oct. 2023	-	None
64 Uttaradit branches 269/3-4 Borom-At Road, Tha It Subdistrict Muang Uttaradit, Uttaradit	-	3 year lease due Nov. 2023	-	None
65 Lampang Branch 138/67-68 Phaholyothin Road, Suan Dok Subdistrict Mueang Lampang District, Lampang	-	3 year lease due Jan.2023	-	None
66 Phichit Branch 39/101-102 Sraluang Road, Nai Mueang Subdistrict Mueang Phichit District, Phichit	-	3 year lease due Jan.2023	-	None
67 Chaiyaphum Branch 18/10-11 Chaiyaphum-Sikhiu Road, Nai Mueang Subdistrict Muang Chaiyaphum District, Chaiyaphum.	-	3 year lease due Feb. 2023	-	None
68 Sisaket Branch 84-23-24 Moo 10 Pho Subdistrict, Mueang District, Sisa- ket Province, Sisaket	-	3 year lease Due Jan. 2023	-	None
69 Yasothon sub-branch 232 Chaeng Sanit Road, Nai Mueang Subdistrict Muang Yasothon, Yasothon	-	3 year lease due Jan. 2023	-	None
70 Imperial World Samrong sub-branch 999 Basement Floor, Moo 1, Sukhumvit Rd. Samrong Nuea Subdistrict, Mueang District, Samut Prakan	-	1 year lease due Jan. 2023	-	None
71 Kalasin Branch 189/7 Kaset Somboon Road, Kalasin Subdistrict Mueang Kalasin District, Kalasin	-	3 year lease due May-23	-	None
72 Samut Sakhon Branch 927/300 Setthakit 1 Road, Mahachai Subdistrict Mueang Samut Sakhon District, Samut Sakhon Province	-	1 year lease due Jan. 2024	-	None
73 Nan sub-branch 218/2 Mahayot Road, Nai Mueang Subdistrict Muang District, Nan Province	-	3 year lease due May-23	-	None
74 Ranong Branch 50/25-26 Moo 1 Petchkasem Road Bang Rin Subdistrict, Mueang Ranong District, Ranong	-	3 year lease due Jul. 2023	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
75 Narathiwat sub-branch 338 Rangae Makka Road, Bang Nak Subdistrict Mueang Narathiwat District, Narathiwat	-	3 year lease due Jul. 2023	-	None
76 Pakchong sub-branch 492/2 Mittraphap Road, Pak Chong Subdistrict Pak Chong District, Nakhon Ratchasima Province	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
77 Phayao Branch 242/5-6 Phaholyothin Road, Mae Tam Subdistrict Mueang Phayao, Phayao	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
78 Pattani sub-branch 120 Village No. 5, Ru Samilae Subdistrict, Mueang District, Pattani	-	3 year lease due Aug. 2024	-	None
79 Uthai Thani sub-branch 73/11 Rakkandee Road, Uthai Mai Subdistrict Mueang Uthai Thani District, Uthai Thani	-	3 year lease due Oct. 2023	-	None
80 Nakhon Phanom sub-branches 381/14 Nittayo Road, Nai Mueang Subdistrict, Mueang Nakhon Phanom District, Nakhon Phanom	-	3 year lease Due Oct. 2023	-	None
81 Central Bangna sub-branch 1091, 1093 BO Floor, Moo 12, Bangna Road - Trat, Bangna Subdistrict Bangna District, Bangkok	-	1 year lease Due Feb. 2023	-	None
82 Big C Lat Phrao sub-branch 1996 Ladprao Rd., Wangthonglang, Wang Thonglang District, Bangkok	-	3 year lease due Oct. 2023	-	None
83 Yes sub-branch (Bang Phli) 201/K Moo 1, Thepharak Road, Bang Sao Thong Subdistrict Bang Sao Thong District, Samut Prakan	-	9 year lease due Oct. 2026	-	None
84 Big C Dao Khanong sub-branch 1050 Somdej Taksin Road Bukkhalo Subdistrict, Thon Buri District	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
85 Sub-branches of the Government Complex Chaloem Phrakiat Chaengwattana 120 Moo 3, Chaengwattana Road, Thung Song Hong, Lak Si District, Bangkok	-	year lease due Jun-23	-	None
86 Hang Dong sub-branch 229/1 Moo 13 Ban Waen Subdistrict, Hang Dong District, Chiang Mai.	-	1 year lease Due Aug. 2023	-	None
87 Sub-Branch Market Place Bang Bon Siam Future Trade Center Building, Room A21, 1st Floor Bang Khun Thian Road, Bangkok.	-	3 year lease Due Apr. 2024	-	None
88 Fang Sub Branch 602/3 Moo 5, Tambon Wiang, Amphoe Fang, Chiang Mai.	-	1 year lease Due Jun-23	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
89 Romklao Branch 75/7 Soi Rom Klao 1, Saen Saep Subdistrict, Minburi District, Bangkok.	-	1 year lease Due Dec.2023	-	None
90 The Paseo sub-branch The Paseo Mall, Room A105, 1st Floor 318/5 Ladkrabang Road, Ladkrabang, Bangkok	-	1 year lease due Nov. 2023	-	None
91 Lam Luk Ka sub-branch 169/4 Moo 3, Lam Luk Ka Klong 2 Road, Khu Khot, Lam Luk Ka District Pathum Thani.	-	3 year lease Due Mar. 2023	-	None
92 Arun Amarin Branch 16/1-2 Arun Amarin Road Bangkok Noi District, Bangkok.	-	1 year lease due Jan.2024	-	None
93 Mega Bangna Branch 1754, 1st floor, 39 Moo 6, Bangna-Trad Road, Bang Kaeo Subdistrict, Bang Phli District, Samut Prakan.	-	3 year lease due May-24	-	None
94 Chachoengsao Branch 1072-1074 Sukprayoon Road, Na Mueang Subdistrict Mueang Chachoengsao District, Chachoengsao.	-	3 year lease due Jul. 2025	-	None
95 Lopburi Branch 61/1 Moo 1 Phaholyothin Road Tha Sala Subdistrict, Mueang Lopburi District, Lopburi.	-	3 year lease due Jun-24	-	None
96 Pattaya Branch 1/44-45 Moo 6 Naklua Subdistrict Bang Lamung District, Chonburi.	-	3 year lease due May-24	-	None
97 Maha Sarakham sub-branch 1/15-16 Nakhon Sawan Road, Talat .	-	3 year lease Due Aug. 2024	-	None
98 Porto Chino Sub-Branch 99/120 Room No. MS64, Porto Chino Shopping Center Building A, 1st Floor, Moo 4, Nadi Subdistrict, Mueang Samut Sakhon District, Samut Sakhon	-	1 year lease Due Mar. 2023	-	None
99 Branch Surat Thani 2 216/11-12 Moo 4, Chonkasem Road, Makham Tia Subdistrict Muang District, Surat Thani Province	36.50 sq m.	Owner	9.81	None
100 Khon Kaen Branch 381/32 Moo 17, Mittraphap Road, Nai Mueang Subdistrict Mueang Khon Kaen District, Khon Kaen	1 rai	Owner	37.27	None
101 Land Don Mueang Vibhavadi Rangsit Road Talad Bangkhen (Don Mueang), Bang Khen District, Bangkok	48 square meters	Owner	4.8	None
102 The Walk Ratchaphruek sub-branch 1st Floor, No. 189 Moo 2, Bang Khun Kong Subdistrict Bang Kruai District, Nonthaburi	-	1 year lease due May-23	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
103 i-Place Ladkrabang sub-branch No. 1 Room S113, 1st Floor, Soi Chalongkrung 31, Lamplatiw Subdistrict Lat Krabang District, Bangkok	-	1 year lease due Feb. 2023	-	None
104 Lamphun sub-branch 183/15 Moo 4 Ban Klang Subdistrict Mueang Lamphun District, Lamphun	-	3 year lease due Aug. 2024	-	None
105 Imperial World Samrong sub-branch 999 1st Floor, Moo 1, Sukhumvit Road, Samrong Nuea Subdistrict, Mueang District, Samut Prakan	-	1 year lease due Aug. 2023	-	None
106 IT Square sub-branch 333/100 Room AEX-61, Lak Si Plaza Building, 1st Floor, Chaengwattana Road, Laksi District, Bangkok	-	1 year lease due Feb. 2023	-	None
107 Thung Song Sub-Branch 595/3 Moo 1, Chamai Subdistrict, Thung Song District, Nakhon Si Thammarat	-	1 year lease due Nov. 2023	-	None
108 Big C Wongsawang sub-branch Room No. IA 202, Floor A 2, Wongsawang Town Center Building Wong Sawang Road, Bang Sue, Bangkok	-	2 year lease due Dec. 2024	-	None
109 Sub-branch, Ratchaphruek Road No. 100 Moo 1, Om Kret Subdistrict, Pak Kret District	-	3 year lease due Mar. 2024	-	None
110 Sammakorn Place Rangsit sub-branch 819/1-3 Room EX04 Rangsit-Nakhon Nayok Rd., Thanyaburi District, Pathum Thani	-	3 year lease due Sep. 2024	-	None
111 Seacon Square sub-branch 55 Room 3055B, 3rd Floor, Srinakarin Road, Prawet District, Bangkok	-	2 year lease Due Jan. 2024	-	None
112 Nakhon Si Thammarat Branch 2 (Hua It) 91/37 Moo 1, Karom Road, Pho Sadet Subdistrict Mueang Nakhon Si Thammarat District Nakhon Si Thammarat.	-	3 year lease due Feb. 2025	-	None
113 Sanambinnam-Market Park sub-branch 146 Room CS.4, 1st Floor, Bypass Road, Nonthaburi Tha Sai Subdistrict, Mueang Nonthaburi District, Nonthaburi	-	1 year lease due Feb. 2023	-	None
114 Seacon Bangkai sub-branch 607 Room MK3/03, 3rd floor Seacon Bangkai Shopping Center, Petchkasem Road, Phasi Charoen District, Bangkok	-	1 year lease due Jun-23	-	None
115 Big C Chaengwattana sub-branch 96 Room GCL003, G Floor, Moo 1, Chaengwattana Rd. Lak Si District, Bangkok	-	1 year lease due Dec. 2023	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
116 Paradise Park Sub-Branch 61 Room K02C005, 2nd Floor, Paradise Building Park, Srinakarin Road Prawet District, Bangkok	-	1 year lease due Jul.2023	-	None
117 Big C Rama 2 sub-branch Room GGR0153, 1st Floor, Rama 2 Rd. Bang Khun Thian District Bangkok	-	3 year lease Due Apr. 2024	-	None
118 Max Value Nawamin sub-branch 700/29, 1st Floor, AEON Shopping Center Building (Thai Land), Nawamin Branch Bueng Kum District, Bangkok.	-	3 year lease due Feb. 2026	-	None
119 Bangyai sub-branch Center Point Bangyai Shopping Center Room No. 106-1, Floor 1/2, Moo 6, Taling Chan-Suphan-Buri Road, Bang Yai District, Nonthaburi.	-	3 year lease due Nov. 2023	-	None
120 Big C Bangna sub-branch 111 Room 2CR211, Big C Building, Bangna, 2nd Floor, Bangna District, Bangkok	-	3 year lease due Nov. 2023	-	None
121 Metro West Town sub-branch Metro West Town Project Building, BK Room 10-11, 1st floor, Kanlapaphruek Road, Phasi Charoen, Bangkok	-	1 year lease due Feb. 2023	-	None
122 The Mall Bangkok sub-branch 3522 Room D16, 1st Floor, The Mall Bangkok, Bangkok District, Bangkok.	-	1 year lease Due Mar. 2023	-	None
123 Sub-Branch Market Village Suvarnabhumi Room No. KO309, 3rd Floor, No. 99/29 Moo 1 Racha Thewa Subdistrict, Bang Phli District, Samut Prakan.	-	1 year lease due May-23	-	None
124 Sammakorn Place Ratchaphruek sub-branch 62/28 Room C14, 1st Floor, Pure Place Shopping Center Ratchaphruek, Pak Kret District, Nonthaburi	-	3 year lease due Mar. 2024	-	None
125 Sub-branch Sattahip 436 Moo 2, Sattahip Subdistrict, Sattahip District, Chonburi	-	3 year lease due Feb. 2025	-	None
126 The Mall Bangkhae sub-branch Room OP-3/5, The Mall Bang Khae, 3rd Floor, No. 518 Petchkasem Road, Bang Khae District, Bangkok	-	1 year lease due Jan.2024	-	None
127 Nong Bua Lamphu Branch 61/5 Village No. 2, Lamphu Subdistrict, Mueang Nong Bua Lamphu District Nong Bua Lamphu.	-	3 year lease due Nov. 2024	-	None
128 Big C Sub-Branch, Paknam Big C Samut Prakan, 2nd floor Room 2CL008 Samut Prakan	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
129 Big C Rat Burana Sub-Branch 19 Room GCR006 Big C Shopping Center Rat Burana District, Bangkok.	-	1 year lease due Jan. 2024	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
130 Central Chaengwattana Sub-Branch 99 Room K409/2 Central Department Store Chaengwattana Plaza, 3rd floor, Nonthaburi	-	1 year lease due Dec.2023	-	None
131 Phetchaburi Branch 500/1 Moo 6, Ban Mo Subdistrict, Mueang Phetchaburi District, Phetchaburi.	-	3 year lease Due Aug. 2025	-	None
132 Mae Sot sub-branch No. 75/9 Mae Sot District Tak Province	-	1 year lease due Sep. 2023	-	None
133 Big C Extra Sukhaphiban 3 sub-branch No. 1245, Room No. 2CR211 Big C Shopping Center Building Super Center Sukhaphiban 3(2) branch, 2nd floor Ramkhamhaeng Road, Huamark Subdistrict, Bangkapi District, Bangkok.	-	6 month lease due Nov. 2023	-	None
134 Buengkan sub-branch No. 421 Moo 9, Bueng Kan Subdistrict Mueang Bueng Kan District, Bueng Kan 43141	-	3 year lease due Oct.2023	-	None
135 Big C Petchkasem sub-branch No. 1759, Room No. E3 Big C Supercenter Building Phetkasem Branch, Phetkasem Rd. Lak Song Subdistrict, Bang Khae District, Bangkok	-	1 year lease due Oct.2023	-	None
136 Nakhon Nayok sub-branch No. Khor4-390/10, Sawansorn Road, Nakhon Chief, Mueang Nakhon Nayok District, Nakhon Nayok.	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
137 Chainat sub-branch No. 71 Phaholyothin Road, Ban Kluai Subdistrict Muang Chainat District, Chainat .	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
138 Wiangsa sub-branch No. 132/17 Moo 4 Ban Song Subdistrict Wiang Sa District, Surat Thani.	-	3 year lease due Oct. 2023	-	None
139 Sadao sub-branch No. 95, Kanjanavanit Road, Sadao Subdistrict Sadao District, Songkhla.	-	3 year lease due Sep. 2023	-	None
140 Sa Kao Branch 42/8 Sawannasorn Road, Sa Kao Subdistrict, Muang Sa Kao District, Sa Kao.	-	3 year lease due Feb. 2024	-	None
141 Big C Kheha Romklao sub-branch Room No. GCR 112 Floor G-IN No. 8/1 Kheha Romklao Rd. Khlong Song Ton Nun, Lat Krabang District, Bangkok	-	1 year lease due Sep. 2023	-	None
142 Big C Market Hathairat sub-branch Room No. GCR 115 floor at G-OUT No. 458,458/1-2 Leab Klong Song Road Bang Chan Subdistrict, Khlong Sam Wa District, Bangkok	-	1 year lease due Feb. 2024	-	None

office building location	area	nature ownership	book value (million baht)	obligation
143 Sub-branch The Mall Ngamwongwan Room No. D, 2nd Floor, No. 30/39-50,30/63,Moo 2, Ngamwongwan Road, Bang Khae Subdistrict,Muang Nonthaburi District, Nonthaburi.	-	1 year lease due Jun-23	-	None
144 Big C Market Saimai sub-branch Room No. GCR 112, 1st Floor, No. 89-89/3,Moo 3, Sai Mai Subdistrict, Sai Mai District, Bangkok	-	1 year lease due Jan. 2024	-	None
145 Big C Srinakarin sub-branch Room No. 2CR216/1, 2nd Floor, No. 425 Moo 5, Srinakarin Road, Samrong Nuea Subdistrict Mueang Samut Prakan District Samut Prakan.	-	3 year lease due May-24	-	None
146 Takua Pa sub-branch No. 24/11 Moo 2, Bang Nai Si Subdistrict, Takua Pa District,Phang Nga.	-	3 year lease due Feb. 2024	-	None
147 Central Plaza Westgate sub-branch Room No. K312, 3rd Floor, No. 199,199/1, 199/2 Moo 6, Sao Thong Hin Subdistrict, Bang Yai District, Nonthaburi	-	1 year lease due May-23	-	None
148 Big C Market Pracha Uthit sub-branch Room No. GCR 103, 1st Floor, No. 523-523/3 Pracha Uthit Road, Thung Khru Subdistrict, Thung Khru District, Bangkok	-	1 year lease due Feb. 2023	-	None
149 Sub-Branch Suksawat Rd. 93 Moo 18, Bang Phueng Subdistrict, Phra Pradaeng District,Samut Prakan.	-	1 year lease due Mar. 2023	-	None
150 Singburi sub-branch No. 154/166 Moo 7, Tambon Bang Man Mueang Sing Buri District, Sing Buri.	-	3 year lease due Jul. 2023	-	None
151 Amnat Charoen sub-branch No. 223/1 Moo 19, Tambon Bung Mueang Amnat Charoen District, Amnat Charoen.	-	3 year lease due Jul. 2023	-	None
152 Suphanburi sub-branch No. 36/19 Bang Waen Kaew Road, Rua Yai Subdistrict Mueang Suphan Buri District, Suphan Buri.	-	3 year lease due Aug. 2023	-	None
153 Sub-branch Prachuap Khiri Khan No. 21 Soi 6 Poolsamakkee, Sua Suek Road Prachuap Khiri Khan Subdistrict, Mueang District, Prachuap Khiri Khan.	-	3 year lease due Aug. 2023	-	None

As at 31 December 2022, the Company has future minimum lease payments required under non-cancellable operating leases as follows:

	<u>million baht</u>
Within one year	7.6
After one year but within five years	1.4

- 4.2 The company has no investment in subsidiaries and associated companies.
- 4.3 The Company has a revaluation of assets. Land and buildings during the fiscal year 2022

Attachment 5

Corporate Governance Policy and Business Codes of Conduct

Corporate Governance Policy and Business Codes of Conduct

The full details of the corporate governance policy and the business codes of conduct are posted on the Company's website at: www.smk.co.th, Investor section, under the topics of Good Corporate Governance and Business Codes of Conduct.

Attachment 6

The Audit Committee's Report

Dear Shareholders, of Syn Mun Kong PLC.

The Audit Committees of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited includes 3 independent directors who are qualified with managerial experience as follows.

1. Mr.Weerachai	Ngamdeevilaisak	Chairman of the Audit Committee
2. Mr. Santhat	Sanguandikul	Audit Committee
3. Asst.Prof.Dr.Lalita	Hongratanawong	Audit Committee
And Mr. Amornsak	Srimongkolchai	Secretary of the Audit Committee

The Audit Committee has performed its duties Independently under the scope of responsibilities assigned by the Board of Directors, with the policy implemented that focuses on the Good Corporate Governance and it's truly committed to be clear in the management and integrity, transparency and responsibility to ensure that the Management has implemented the company's policies accurately, fully and in good standard.

In the year 2022, the Audit Committee had held 13 meetings with the following summary.

1) Review and approval of the financial statements

The Audit Committee reviewed and approved the quarterly and annual financial statements for the year 2022 reviewed and/or audited by the auditor prior to submission to the Board of Directors for approval, enquiring the auditor and the Management to ensure of the accuracy, completion of the preparation of financial statements, as well as adequate and useful disclosure to the users of financial statements. Also, the Audit Committee considers the suggestions provided by the auditor to improve the efficiency of the internal control system and has been informed of the auditor's annual plan.

The Audit Committee was of the opinion that the company's financial report preparation process should have sufficient control to ensure that the prepared financial statements demonstrate the financial position and operating results accurately in accordance with accounting standards, as well as the financial statements, must be properly disclosed.

2) Review of connected transactions or transactions that may have conflict of interest

The Audit Committee has reviewed the appropriateness of the rules and procedures for the entering into the transactions that are considered as connected transactions or transactions that may cause conflict of interest and reviewed such transactions arising during the year to ensure that they have been in the conformity to rules and procedures prescribed, and they have been properly disclosed, fully, and adequately in accordance with the Notification, Regulations, and Requirements of the Stock Exchange of Thailand (SET).

However, during the year 2022, the Audit Committee was confirmed by the Management that the company had no any connected transactions or transactions that may cause the conflict of interest.

3) Review of legal compliance

The Audit Committee has reviewed and monitored the compliance with the Securities and Exchange Act, and the Requirements of the Stock Exchange of Thailand, and other applicable laws related to the business of the company To achieve this, the Audit Committee has assigned the Internal Audit to designate one main issue to be examined, and the Compliance to oversee the performance of various departments, and to regulate the performance in accordance with the relevant rules by conducting a meeting to acknowledge the performance outcomes of the Legal Unit and the Legal Compliance Unit on quarterly basis.

4) Review of internal control and risk management.

The Audit Committee reviewed the internal control system and risk management in order to evaluate the suitability and adequateness of the internal control system, based on internal audit standards and the guidelines set by the Securities and Exchange Commission, as well as consider and acknowledge the report of the internal audit results in accordance with the approved audit plan.

The Audit Committee was of the opinion that the company should provide the adequate internal control and risk management systems.

5) Supervision of internal audit

The Audit Committee is responsible for overseeing the Internal Audit Department, covering the scope of work, duties

and responsibilities, independence in operation, and review, organization in units and staffing by reviewing and approving the annual audit plan, determining the quality development plan for internal audit, and the development of knowledge and skills, and the expertise of the personnel and staffs in the Internal Audit Department, as well as scheduling the performance satisfaction appraisal by the Management and the units audited.

The Audit Committee was of the opinion that the company's Internal Audit Department has been independent, effective and satisfactory.

6) Good Corporate Governance

The Audit Committee has reviewed the Company's corporate governance operation to ensure that the Company has an appropriate corporate governance policy and procedure in accordance with the corporate governance criteria and regulations specified by the relevant regulatory agencies. This will serve as a framework for the Company's personnel to observe and perform as required under its corporate governance policy and code of conduct. The Audit Committee has also given advice and reviewed such policy and procedure on a yearly basis to suit the business operation and to be consistent with the international practices as a way to develop the Company's corporate governance standard.

7) Consideration for Appointment of Auditor for the year 2022

The Audit Committee has considered the recruitment and selection, appointment, and determination of the remuneration of the auditor for the year 2022 by comparing the performance with expectations, qualifications, independence and ethics of the auditor. The Audit Committee has the resolution to propose the Board of Directors to consider and approve at the shareholders' meeting to appoint the auditor of the KPMG Phoomchai Audit Limited as the auditor for the year 2022

8) Performance Report

The Audit Committee reported the performance results to the Board of Directors on a quarterly basis; provided the opinions and suggestions on management that are beneficial to the Management. In addition, the Audit Committee has self-performance evaluation that may be used as a guideline for further performance improvement.

9) Reviewing and evaluating the Charter of the Audit Committee

During the year 2022, the Audit Committee reviewed and evaluated the charter To ensure that the role The duties and responsibilities of the Audit Committee are appropriate in accordance with the good corporate governance policy and / or guidelines or recommendations of various agencies that are responsible for supervision.

In summary, the Audit Committee has performed its duties and responsibilities assigned, with knowledge, ability, carefulness, and sufficient independence that there is no limitation on accessing or requesting information from Management and parties involved and give opinions and suggestions that may be beneficial to both shareholders and all stakeholders equally. The Audit Committee has the opinion that the Board of Directors and the Management is committed to fulfilling its duties to achieve the ultimate goals and emphasizes the importance of operation under the internal control and risk management strictly and appropriately, and appropriate good governance, as well as the efforts have been made to improve more efficiency of the operation system continuously.

This report was reviewed and approved by the Audit Committee on February 20, 2023.



Mr. Weerachai Ngamdeevilaisak
Chairman of the Audit Committee
February 20, 2023

Risk Management Committee Report

To Shareholders of Syn Mun Kong Insurance Plc.

The Risk Management Committee (“RMC”) has operated and provided support to the Board of Directors in overseeing risk management of the Company to achieve the established goals. The RMC’s tasks include formulation of the policy framework and plan for risk management, supervision and monitoring of strategies and risk status, and provision of suggestions and ensuring that the owners of the action plans regularly report the risk status, performance according to risk management measures, capital position, and significant financial ratios to the RMC.

The RMC is composed of five members who are the Company’s directors and executives with knowledge and understanding of business operation, as follows:

1. Mr. Santhat	Sanguandikul	Chairman of the Risk Management Committee
2. Mr. Prayat	Thitathummakul	Risk Management Committee Member
3. Mr. Suchai	Dararattawee	Risk Management Committee Member
4. Mr. Tara	Vanalabpattana	Risk Management Committee Member
5. Mr. Amornsak	Srimongkolchai	Risk Management Committee Member and Secretary

In 2022, the RMC performed the tasks mentioned above and held a total of four meetings, which could be summarized as follows:

1. Formulation and review of policy and plan for risk management

The RMC jointly reviewed the framework, policy and plan for risk management for 2022 before submission to the Board of Directors for approval.

2. Oversight, supervision and monitoring of risk status and response to changes in risks

The RMC undertook the oversight, supervision and monitoring of risk status according to the risk management plan and assigned the management to analyze risk factors and seek preventive measures if the performance fails to meet projections, as well as regularly submit a report to follow up on the significant ratios on a quarterly basis.

3. Reporting of risk management performance

The RMC reported the risk management results related to the adequacy of the risk management system and gave recommendations to the management to implement and review the risk management strategies to suit the changing situation.

4. Promotion of risk management culture

The RMC encouraged all departments to attach importance to risk management that aligns with the risk management framework by applying it to the business operation of the Company and to put in place an appropriate internal control system to support risk management.

5. Review of the Charter

The RMC reviewed the Charter to ensure that its contents are in line with the objectives set by the Board of Directors as well as the risk management strategy of the Company.

In conclusion, the Risk Management Committee viewed that the Company should bring various factors both internal and external which impact its operation to evaluate and analyze their changes for enterprise risk indication and monitoring. The Risk Management Committee also recommend the management to analyze and closely monitor the results of their financial contingency plan as well as review of new product design and development process regularly.



Mr. Santhat Sanguandikul

Chairman of the Risk Management Committee

January 30, 2023



สินมั่นคงประกันภัย

เราประกัน คุณมั่นใจ

313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทร. 0-2378-7000 Call Center : 1596 Fax : 0-2377-3322

313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkok 10240
Tel. 0-2378-7000 Call Center : 1596 Fax : 0-2377-3322
www.smk.co.th