



วิสัยทัศน์ Vision



เป็นสัญลักษณ์ของ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
เป็นผู้นำในด้านการบริการและความปลอดภัยทางถนน
ด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในระดับมาตรฐานสากล

To be a symbol of The Protection for Motor Vehicle Victims Act
and be the leader in service excellence and road safety by
innovative technology with international standards.

พันธกิจ Missions



พัฒนาระบบการบริการ และการ
จัดการสินไหมทดแทน เพื่อ
ผู้ประสบภัยจากรถ ให้ได้รับความ
สะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลาง
และเป็นธรรม พร้อมไปกับพันธมิตร
และ คู่ค้า ด้วยการเสริมสร้างคุณค่า
และความเชื่อถือระหว่างกัน

Develop Claim Management
Services to provide convenient,
fast, accurate and fair services
to road accident victims along
with alliances and contracting
parties by value adding and
strengthening trust between
partners.



พัฒนาระบบการรับประกันภัยที่
ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพด้วย
การเสริมสร้างศักยภาพบุคลากรที่
เกี่ยวข้องด้านรับประกันภัย

Develop a comprehensive
and effective Underwriting
System by building capacity
of underwriting staff.



พัฒนาสู่การเป็นองค์กรต้นแบบ
ด้านความปลอดภัยทางถนน
เสริมสร้างคุณค่าต่อสังคมและ
อุตสาหกรรมประกันภัย ด้วยการ
ส่งเสริมกิจกรรมความปลอดภัย
Become the Model
Organization for Road Safety
and enhance the value to
society and the insurance
industry by supporting and
promoting road safety
activities.



พัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึด
หลักธรรมาภิบาล อันประกอบด้วย
พนักงานที่มีคุณภาพ มีจริยธรรม
มีความภาคภูมิใจในคุณค่าการ
ทำงานเพื่อส่วนรวม คำนึงถึง
ประโยชน์สูงสุดของลูกค้า พันธมิตร
ผู้ถือหุ้น และบริษัท

Develop the organization to
reach excellence, adhere to
good corporate governance
comprised of competent
employees with ethic and
integrity, take pride in
working for society at large,
and take into consideration
the interests of customers,
alliance partners, the
shareholders and the
company.

สารบัญ (Contents)

1 สารจากประธานกรรมการ 	2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป Financial Summary 	4 ความเป็นมาของบริษัท 	8 รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ Honorable	10 คณะกรรมการบริษัท Board of Directors 
13 รายนามผู้ถือหุ้น Shareholders	17 โครงสร้างบริษัท Organization Structure 	18 คณะผู้บริหาร Management	20 นโยบายบริหารความเสี่ยง 	24 รายงานคณะกรรมการ 
25 รายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	27 รายงานของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต		85 ผลการดำเนินงาน	89 Message from the Chairman
90 Company Profile	94 Risk Management Policy	98 Report of the Board of Directors	99 Audit Committee Report	101 Independent Auditor's Report
161 Operating Result		166 ธุรกิจเพื่อสังคมยั่งยืน RVP Sustainability Development		174 สาขาและสถานที่ตั้ง Branches



สารจากประธานกรรมการ



การดำเนินธุรกิจในปี 2563 นี้ ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจประเภทใด ล้วนแล้วแต่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทั้งนี้ ในส่วนของภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยก็เช่นกัน แม้วิกฤตนี้อาจเป็นโอกาสของบางบริษัทที่มีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 แต่สำหรับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามภารกิจหลักที่ได้รับมอบหมายและได้รับความไว้วางใจจากทุกภาคส่วน ในการดูแลเยียวยาและบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนผู้ประสบภัยจากรถ ให้ใช้สิทธิตาม

พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ด้วยความสะดวก ถูกต้อง เป็นกลางและเป็นธรรม รวมถึงดำเนินการกิจการร่วมรณรงค์ลดอุบัติเหตุร่วมกับภาครัฐ ภาคเอกชน และเครือข่ายพันธมิตรอย่างต่อเนื่อง และส่งผลให้ในปี 2563 ที่ผ่านมา ศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุสาธารณะ www.ThaiRSC.com ที่บริษัทกลางฯ ได้ดำเนินการและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานต่างๆ ในการเป็นศูนย์ข้อมูลหลักด้านอุบัติเหตุทางถนน ซึ่งได้นำข้อมูลไปบริหารจัดการจัดทำแผนปฏิบัติการด้านความปลอดภัยทางถนน เกิดแผนงานขับเคลื่อนการแก้ไขจุดเสี่ยงในทุกจังหวัดทั่วประเทศอย่างเป็นรูปธรรม

นอกจากนี้แม้เกิดวิกฤตผลกระทบจาก COVID-19 บริษัทกลางฯ ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาเทคโนโลยีระบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นระบบการรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ ระบบสินไหมอัตโนมัติ (e-Claim System) และระบบการรับประกันภัยภาคบังคับรถผ่านแดนอาเซียน (ACMI) เพื่อรองรับการให้บริการใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ยุคดิจิทัล หรือ New Normal

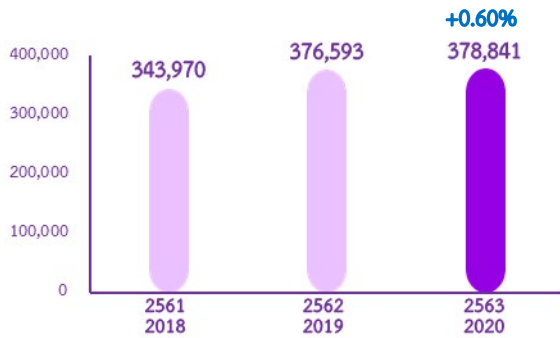
ในนามของคณะกรรมการบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ขอแสดงความขอบคุณมายังทุกท่าน ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า เครือข่าย พันธมิตรธุรกิจ ตลอดจนผู้ถือหุ้น ที่ให้ความเชื่อมั่น ไว้วางใจและให้การสนับสนุนกิจการของบริษัทอย่างยิ่งตลอดมา และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคน ที่ร่วมฝ่าวิกฤต COVID-19 ด้วยการทุ่มเทพลังกาย พลังใจและพลังความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเข้มแข็ง ทำให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นสัญลักษณ์ของพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และเป็นหน่วยงานภาคเอกชนในการเป็นตัวแทนภาคอุตสาหกรรมประกันภัยที่ได้รับการยอมรับให้เป็นส่วนหนึ่งในคณะกรรมการศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนนทั่วประเทศตลอดมา

(นายอานนท์ วังวสุ)

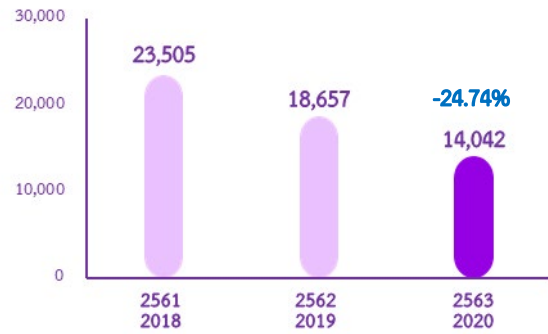
ประธานคณะกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

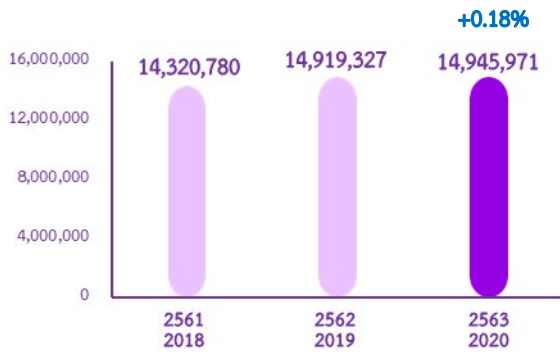
การจัดการสินไหมทดแทน บริษัทกลางฯ (จำนวนเรื่อง)
RVP's Claim (Number of Cases)



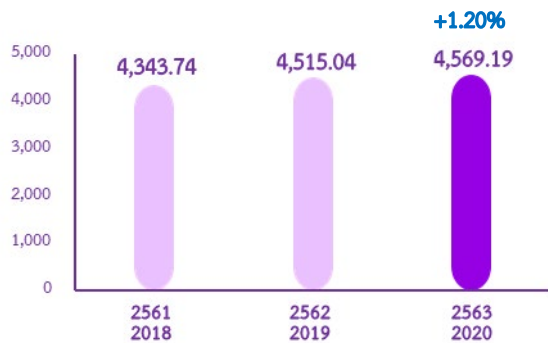
การจัดการสินไหมทดแทน แทนบริษัทประกันภัย (จำนวนเรื่อง)
Claim Management for Other Insurance Company (Number of Cases)



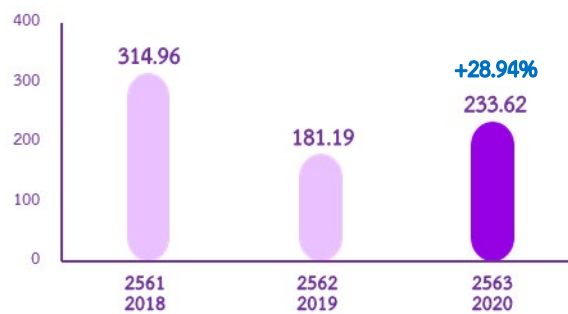
จำนวนกรมธรรม์รับโดยตรง (ฉบับ)
Number of policies



เบี้ยประกันภัย พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์รับโดยตรง (ล้านบาท)
Insurance premium (Baht)

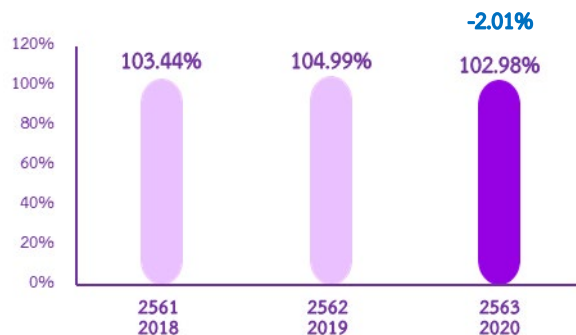


กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)
Net Profit

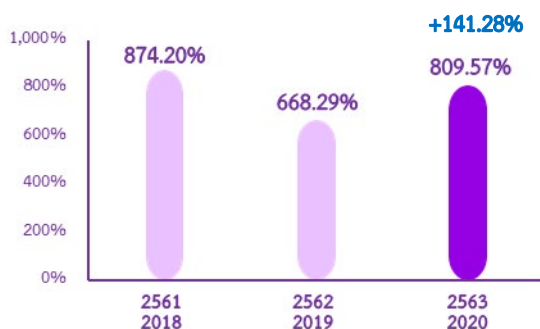


Financial Summary

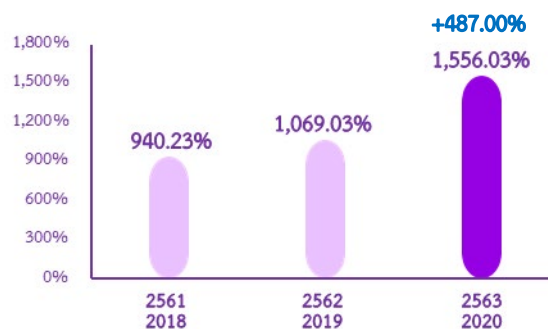
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
Loss Ratio (%)



อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (%)
Capital Adequacy Ratio



อัตราส่วนสภาพคล่อง
Liquidity Ratio



รายงาน		ปี 2561 Y 2018	ปี 2562 Y 2019	ปี 2563 Y 2020	เพิ่มขึ้น Increase (ลดลง) (Decrease)
การดำเนินการด้านการจัดการสินไหมทดแทน (จำนวนเรื่อง)	Total Claim Management (Number of Cases)	362,795	395,250	392,883	(0.60%)
จัดการสินไหมทดแทน บริษัทกลางฯ (จำนวนเรื่อง)	RVP's Claim (Number of Cases)	343,970	376,593	378,841	0.60%
จัดการสินไหมทดแทน แทนบริษัทประกันภัย (จำนวนเรื่อง)	Claim Management for Other Insurance Company (Number of Cases)	23,505	18,657	14,042	(24.74%)
จำนวนกรมธรรม์รับโดยตรง (ฉบับ)	Number of policies	14,320,780	14,919,327	14,945,971	0.18%
เบี้ยประกันภัย พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์รับโดยตรง (บาท)	Insurance premium (Baht)	4,343,743,310	4,515,040,719	4,569,188,052	1.20%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	Earned Premium	4,216,831,207	4,438,062,864	4,542,342,015	2.35%
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	Claims and losses adjustment expenses	4,661,952,789	5,014,443,415	4,998,698,369	(0.31%)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	Loss Ratio (%)	103.44%	104.99%	102.98%	(2.01%)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	Net Profit	314,964,869	181,187,318	233,621,700	28.94%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	Capital Adequacy Ratio	874.20%	668.29%	809.57%	141.28%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	Liquidity Ratio	940.23%	1069.03%	1556.03%	487.00%
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	Return on shareholders' equity	3.89%	2.81%	3.33%	0.52%
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน	Premium and Reserve Ratio	65.61%	60.00%	64.80%	4.80%

*อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายยังไม่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี และ เป็นการจัดทำบน RBC 2

*Capital Adequacy Ratio has not been certified by the auditor and has been prepared based on RBC 2.

ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดตั้งขึ้นตามมาตรา 10 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยกฎหมายฉบับแก้ไขเพิ่มเติมนี้ได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับกฤษฎีกา เล่ม 114 ตอนที่ 72 ก. วันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2540 เพื่อให้ผู้ประสบภัยได้รับความสะดวกในการใช้สิทธิขอรับค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากในบางพื้นที่ไม่มีสาขาของบริษัทประกันภัย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันอังคาร ที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2541 มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ผู้ถือหุ้นประกอบด้วยบริษัทประกันวินาศภัยที่รับประกันภัยรถในขณะนั้น รวมทั้งสิ้น 71 บริษัท ในปัจจุบันบางบริษัทประกันวินาศภัยได้มีการควบรวมกัน หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ จึงคงเหลือผู้ถือหุ้นจำนวน 58 บริษัท

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้ง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย คือ

1. ให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆ ตามพระราชบัญญัตินี้ และดำเนินการตามที่บริษัท หรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจะได้อบรมหมาย
2. ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถตามพระราชบัญญัตินี้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
3. ดำเนินกิจการอื่นตามที่กำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิ

มาตรา 10 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ได้กำหนดภารกิจแรกให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด คือ “ให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดให้มีสถานที่ดำเนินการเพื่อให้บริการครบทุกจังหวัดรวมทั้งกรุงเทพมหานครให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ส่วนการจัดให้มีสถานที่ดำเนินการเพิ่มเติมต่อไปให้สอดคล้องกับปริมาณความต้องการของการให้บริการแก่ผู้ประสบภัยจากรถ ให้เป็นไปตามที่อธิบดีกรมการประกันภัยกำหนด โดยคำแนะนำของกรรมการ” ด้วยตระหนักถึงภารกิจดังกล่าว คณะผู้บริหารและพนักงานชุดแรกได้ใช้ห้องประชุมของสมาคมประกันวินาศภัย และห้องประชุมของบริษัท ไทยอินชัวร์เรส ดาต้าเนท จำกัด (TID) เป็นที่ทำการชั่วคราวในการกำหนดแผนงานและแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้รับมอบหมาย และในวันที่ 12 มิถุนายน 2541 จึงได้ทำพิธีเปิดสำนักงานใหญ่อย่างเป็นทางการ ณ สำนักงานเลขที่ 65/42A ชั้น 3 อาคารชานาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หลังจากนั้นได้ทยอยเปิดสาขาเพิ่มขึ้นตามแผนงานทุกเดือนจนในที่สุดเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2541 บริษัทสามารถเปิดสาขาให้บริการแก่ผู้ประสบภัยได้ครบ 76 จังหวัดทั่วประเทศไทยได้สำเร็จตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เริ่มให้บริการรับคำร้องขอและจ่ายค่าสินไหมทดแทนใน วันที่ 12 มิถุนายน 2541 ต่อมาปรากฏว่า บริษัทประกันภัยต่างประสบภาวะขาดทุนจากการรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ ทำให้มีบริษัทประกันภัยจำนวนหนึ่งไม่พร้อมที่จะรับประกันความเสี่ยงภัยรถประเภทนี้ ดังนั้นเพื่อเป็นการแก้ปัญหาดังกล่าว คณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 ให้บริษัทกลางฯ ดำเนินการรับประกันภัยเฉพาะรถจักรยานยนต์ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกของประชาชนในการจัดทำประกันภัยประเภทนี้ และนับได้ว่าเป็นภารกิจเพิ่มเติมจากที่ดำเนินการเฉพาะการรับคำร้องขอและจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยบริษัทได้เร่งดำเนินการให้ทุกสาขาส่งเสริมการเปิดรับประกันภัยรถจักรยานยนต์พร้อมกันทั่วประเทศ ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2542 เป็นต้นมา

เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2550 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ ณ สำนักงานเลขที่ 44/1 อาคารรุ่งโรจน์ ๓๓ ชั้น 11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ไปยังสถานที่แห่งใหม่ ณ ที่ทำการเลขที่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร



การทำหน้าที่เป็น สำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (National Bureau of Insurance)

ประเทศสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ ได้ร่วมลงนามในกรอบความตกลงว่าด้วยการอำนวยความสะดวกในการขนส่งสินค้าผ่านแดน (ASEAN Framework Agreement on the Facilitation of Goods in Transit : AFAFGIT) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2541 ที่เมืองฮานอย สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมด้านการค้าและอำนวยความสะดวกด้านการเคลื่อนย้ายสินค้าในภูมิภาคอาเซียนให้มีความเป็นเอกภาพและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยลดขั้นตอนในกระบวนการด้านการค้าการขนส่งในอาเซียนให้ง่ายขึ้น รวมทั้งส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการขนส่งแบบไร้พรมแดน

 กรอบความตกลงว่าด้วยการอำนวยความสะดวกในการขนส่งสินค้าผ่านแดน (ASEAN Framework Agreement on the Facilitation of Goods in Transit : AFAGIT) ประกอบด้วยพิธีสาร 9 ฉบับดังนี้	
พิธีสาร 1 การกำหนดเส้นทางขนส่งสินค้าผ่านแดนและสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ (Designation of Transit Transport Routes and Facilities)	Ministry of Transport
พิธีสาร 2 การกำหนดที่ทำการพรมแดน (Designation of Frontier Posts)	Ministry of Finance (Customs)
พิธีสาร 3 ประเภทและปริมาณรถ (Types and Quantity of Road Vehicles)	Ministry of Transport
พิธีสาร 4 ข้อกำหนดทางเทคนิคของรถ (Technical Requirements of Vehicles)	Ministry of Transport
พิธีสาร 5 แผนการประกันภัยรถภาคบังคับอาเซียน (ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance)	Ministry of Finance
พิธีสาร 6 ขนส่งสินค้าบริเวณโผล่สถานีรถไฟ (Railway Border and Interchange Stations)	Ministry of Transport
พิธีสาร 7 ระบบศุลกากรผ่านแดน (Customs Transit System)	Ministry of Finance (Customs)
พิธีสาร 8 มาตรการด้านสุขอนามัยพืช (Sanitary and Phytosanitary Measures)	Ministry of Agriculture and Cooperatives
พิธีสาร 9 สินค้าอันตราย (Dangerous Goods)	Ministry of Transport

กรอบความตกลง AFAGIT ประกอบด้วย 9 พิธีสาร และพิธีสาร 5 ว่าด้วยโครงการประกันภัยรถภาคบังคับของอาเซียน (Protocol 5 : ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance) กำหนดให้ประเทศสมาชิกจัดตั้ง สำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (National Bureau of Insurance) เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการรับประกันภัยรถผ่านแดน ประเทศไทยโดย กรมการประกันภัยได้มอบหมายให้สมาคมประกันวินาศภัยเป็นผู้พิจารณาเสนอหน่วยงานที่เห็นสมควรทำหน้าที่ดังกล่าว โดยสมาคมประกันวินาศภัยได้มีการพิจารณาเรื่องนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 10/2542-44 และต่อมาสมาคมประกันวินาศภัยได้มีหนังสือที่ กป. 7/2543 ลงวันที่ 25 มกราคม 2543 เสนอให้กรมการประกันภัยพิจารณา บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น National Bureau ซึ่งกรมการประกันภัยเห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าว และได้มีหนังสือฉบับที่ พณ 0506/2047 ลงวันที่ 12 เมษายน 2545 แจ้งให้บริษัทกลางฯ ดำเนินการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ เพื่อเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ให้สามารถดำเนินการเป็น National Bureau ได้ ต่อมาในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทกลางฯ ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2545 ที่ประชุมมีมติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สามารถทำหน้าที่เป็น National Bureau ตามที่กรมการประกันภัยแนะนำ และต่อมาภาครัฐได้ดำเนินการตามขั้นตอนการยื่นสัตยาบันไปยัง ASEAN Secretariat เพื่อแสดงว่าประเทศไทยได้แต่งตั้ง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น Thai National Bureau of Insurance อย่างเป็นทางการ และเพื่อการดำเนินการตามพิธีสาร 5 ว่าด้วยโครงการประกันภัยรถผ่านแดนภาคบังคับของอาเซียน ได้มีบริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัยไทยเข้าร่วมโครงการเพื่อจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยรถผ่านแดนจำนวน 22 บริษัทในสมัยนั้นและในปัจจุบัน มีบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิกโครงการจำนวน 24 บริษัท



“หน้าที่ของ National Bureau ตามพิธีสาร 5”



ในปัจจุบัน บริษัทกลางฯ ในฐานะสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (Thailand National Bureau of Insurance) ได้รับเลือกโดยประเทศสมาชิก ให้ทำหน้าที่รองประธานถาวรของสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน (Vice Chairman of ASEAN Council of Bureau : ASEANCOB) และหัวหน้าคณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนอาเซียน (Head of Council of Bureau Working Group : COB-WG) เพื่อประสานงานและประสานความร่วมมือกับประเทศสมาชิกและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง พัฒนาระบบ และขับเคลื่อนโครงการประกันภัยรถผ่านแดนภาคบังคับของอาเซียนให้สำเร็จเป็นรูปธรรม เพื่อให้ความคุ้มครองด้านประกันภัยและดูแลผู้เอาประกันภัยผ่านแดนในอาเซียน



ศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน

ในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน ได้จัดทำเว็บไซต์ ThaiRSC เพื่อเป็นเว็บไซต์สาธารณะที่เป็นศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนนและเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูลไปวิเคราะห์ วิจัย เพื่อหาสาเหตุของการเกิดอุบัติเหตุ นำไปสู่แนวทางการแก้ไขที่ถูกต้องและตรงจุด โดยเว็บไซต์ ThaiRSC มีการรายงานอุบัติเหตุทางถนนทุกวัน ซึ่งจะมีการรายงานผู้บาดเจ็บ เสียชีวิต แบบ Real time พร้อมทั้งรวบรวมข้อมูลทาง Facebook ของเครือข่ายเฝ้าระวังอุบัติเหตุทางถนนจากพื้นที่ต่างๆ และรายงานสถิติการรับแจ้งผู้ประสบภัยจากรถทั่วประเทศ สถิติการเกิดเหตุในระดับจังหวัด และผู้ประสบภัยในและนอกพื้นที่จังหวัด รวมไปถึงการนำข้อมูลอุบัติเหตุในพื้นที่ที่มารายงานทางสถิติแสดงในรูปของแผนที่ โดยแสดงจุดพิกัด สถานที่เกิดอุบัติเหตุทางถนน เพื่อเป็นข้อมูลว่ามีถนน ทางแยก หรือจุดเสี่ยงใดที่มีการเกิดอุบัติเหตุบ่อยครั้ง ซึ่งประชาชนที่จะเดินทางท่องเที่ยวสามารถเข้าไปดูข้อมูลได้เพื่อให้เกิดความระมัดระวังเป็นพิเศษต่อไป และนำไปสู่การเป็นศูนย์ข้อมูลที่ใช้ประโยชน์ เพื่อการรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนนอย่างยั่งยืน



นำไปสู่การดำเนินโครงการ “การบริหารข้อมูลเพื่อลดอุบัติเหตุทางถนนอย่างยั่งยืน” (MIS For Sustainable Road Safety) ร่วมกับศูนย์อำนวยความสะดวกความปลอดภัยทางถนน โดยกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ โดยศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน จัดประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการโครงการจัดทำแผนปฏิบัติการด้านความปลอดภัยทางถนนในระดับจังหวัด อำเภอ และท้องถิ่น เพื่อรองรับแผนแม่บทความปลอดภัยทางถนน พ.ศ.2556-2559 เพื่อนำข้อมูลสารสนเทศในพื้นที่จังหวัดมาประกอบการดำเนินการจัดทำแผนงาน และมีการติดตามผลการดำเนินการ ด้วยวงจรการบริหารตามหลัก PDCA (Plan Do Check Action) เพื่อนำไปใช้ในการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนในพื้นที่ของตนเองอย่างยั่งยืน โดยใช้ข้อมูลจากเว็บไซต์ ThaiRSC อันนำไปสู่การป้องกันและแก้ไขอุบัติเหตุทางถนน ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ซึ่งมีหน่วยงานที่ดำเนินการด้านความปลอดภัยทางถนน 17 หน่วยงาน เข้าร่วมจัดทำแผน ได้แก่ สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยจังหวัด ตำรวจภูธรจังหวัด สาธารณสุขจังหวัด ขนส่งจังหวัด แขวงทางหลวงจังหวัด ทางหลวงชนบทจังหวัด ประชาสัมพันธ์จังหวัด มูลนิธิ / สพล. ในพื้นที่จังหวัด องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น (เทศบาล / องค์การบริหารส่วนตำบล) และบริษัทกลางฯ ในพื้นที่จังหวัด

จากการดำเนินการร่วมกันนี้ทำให้เกิดแผนงานในการแก้ไขจุดเสี่ยง 76 จังหวัด โดยแต่ละจังหวัดมุ่งเน้นแผนงานแก้ไขจุดเสี่ยงจุดอันตรายเป็นอันดับแรก สรุปตั้งแต่ปี 2558 – 2563 จุดเสี่ยงที่ได้รับการแก้ไข จำนวน 337 จุดเสี่ยง ลดผู้เสียชีวิตได้ 541 ราย นอกจากนั้นยังจัดทำรายการถนนปลอดภัย ทางช่อง 7 และช่อง 11 นำผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการออกอากาศเผยแพร่การจัดการความปลอดภัยทางถนนของหน่วยงานแต่ละจังหวัดออกสู่สายตาประชาชน และได้มีการสรุปรายงานการแก้ไขจุดเสี่ยงของแต่ละจังหวัดเป็นรูปเล่มโดยได้ส่งมอบ หนังสือ “ถนนปลอดภัย แก้ไข 76 จุดเสี่ยง (จังหวัด)” ให้กับศูนย์อำนวยความสะดวกทางถนนระดับจังหวัด อำเภอ และหน่วยงานต่างๆ ในทุกจังหวัด



ทั้งนี้บริษัทยังได้สนับสนุนให้มีการนำข้อมูลไปใช้ภายใต้การดำเนินงานที่ก่อก่อผลร่วมกัน อาทิ



- วันที่ 17 ตุลาคม 2557 ลงนามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือด้านข้อมูลข่าวสาร เพื่อการรายงานข่าวจราจร กับบริษัท สำนักข่าว บีบีซี จำกัด (ช่อง 3) (รายการ TRAFFIC 3) ซึ่งเป็นการสร้างความร่วมมือและเชื่อมต่อข้อมูลข่าวสารทางด้านการจราจร เพื่อประโยชน์ในการรายงานข่าวทั้งในด้านความถูกต้อง แม่นยำของข้อมูล และความรวดเร็วในการนำเสนอข่าวสารแก่ประชาชน รวมทั้งสร้างความตระหนักให้กับประชาชนในเรื่องความปลอดภัยทางถนน ณ ห้องประชุม ชั้น 31 อาคารมาลีนนท์

- วันที่ 5 เมษายน 2559 ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือว่าด้วยการดำเนินการเชื่อมต่อข้อมูลอุบัติเหตุ กับมูลนิธิศูนย์ข้อมูลจราจรอัจฉริยะไทย เพื่อเชื่อมต่อข้อมูลอุบัติเหตุที่อยู่ภายใต้การดูแลของทั้งสองหน่วยงาน อันนำไปสู่การพัฒนากระบวนการบริหารจัดการลดอุบัติเหตุที่เป็นประโยชน์แก่สังคมประชาชนคนไทยโดยรวมอย่างยั่งยืนและเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น ณ ห้องประชุมใหญ่ อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล รัชดาภิเษก กรุงเทพฯ



- วันที่ 13 พฤศจิกายน 2557 ลงนามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือด้านข้อมูลข่าวสารเชิงวิชาการเพื่อการเสนอข่าว สารคดีเชิงข่าว และคลังความรู้ด้านการป้องกันอุบัติเหตุ กับ บริษัท สำนักข่าวบีบีซี จำกัด, สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.), ศูนย์ความร่วมมือองค์การอนามัยโลกด้านการป้องกันอุบัติเหตุ, สถาบันการแพทย์ฉุกเฉินแห่งชาติ (สพฉ.), ศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน (ศวปถ.), มูลนิธิไทยโรดส์, คณะทำงานแผนงานสนับสนุนการป้องกันและแก้ไขอุบัติเหตุทางถนนระดับจังหวัด (สอจร.) และสถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT) ณ ห้องประชุม ชั้น 31 อาคารมาลีนนท์





- วันที่ 27 ธันวาคม 2561 ลงนามบันทึกความร่วมมือว่าด้วยการดำเนินงานบูรณาการข้อมูลอุบัติเหตุทางถนน (ข้อมูล 3 ฐาน) กับกระทรวงสาธารณสุข กระทรวงคมนาคม สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สถาบันการแพทย์ฉุกเฉินแห่งชาติ เพื่อให้มีการบูรณาการข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนอย่างมีประสิทธิภาพ มีการแลกเปลี่ยน เชื่อมโยงข้อมูลซึ่งกันและกัน ณ ห้องประชุม 352 กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย

- วันที่ 8 กันยายน 2560 ลงนามบันทึกความร่วมมือด้านข้อมูลเพื่อประสานการช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางถนนและเหตุสาธารณภัย กับกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย เพื่อพัฒนาความร่วมมือการประสานงานด้านการช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุทางถนนและเหตุสาธารณภัยอย่างมีประสิทธิภาพ ณ ห้องประชุม 352 กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย



- วันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ลงนามบันทึกความร่วมมือว่าด้วยการพัฒนาระบบข้อมูลแสดงภาพประเมินผลและรายงานอุบัติเหตุบนท้องถนน ของธนาคารโลก (Data for Road Incident Visualization, Evaluation, and Reporting หรือ DRIVER) ร่วมกับ กรุงเทพมหานคร และคณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยเป็นความร่วมมือในการนำข้อมูลที่ได้จากการใช้ระบบ DRIVER มาวิเคราะห์เพื่อคำแนะนำในการแก้ไขปัญหาอุบัติเหตุทางถนน ซึ่งจะทำให้กรุงเทพมหานครมีการจัดเก็บข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนที่ครบถ้วน ถูกต้องแม่นยำ มีการจัดเก็บข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนที่แท้จริง เพื่อทำให้การดำเนินการแก้ไขปัญหาอุบัติเหตุ มีประสิทธิภาพ มีความแม่นยำในเชิงการระบุพื้นที่เสี่ยง ซึ่งจะทำให้ระบุขอบเขตและพื้นที่ของปัญหาอุบัติเหตุทางถนนความปลอดภัยทางถนนของกรุงเทพมหานคร



“สาขาทั่วทิศ รับผิดชอบผู้ประสบภัย ร่วมให้บริการ”

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

❖ รางวัลกิจกรรมรณรงค์ลดสถิติอุบัติเหตุจากการทำงานให้เป็นศูนย์ ประจำปี 2563

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณระดับเงิน ปีที่ 1 ในการเข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ลดสถิติอุบัติเหตุจากการทำงานให้เป็นศูนย์ ประจำปี 2563 โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้เพื่อประกาศเกียรติคุณให้กับสถานประกอบการที่ไม่มีใครประสบอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานต่อเนื่อง รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างดียิ่งภายใต้หลักเกณฑ์การคัดเลือกของสถาบันส่งเสริมความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (องค์การมหาชน)



❖ Zero Accident Campaign 2020

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. received Silver Award for the first year for participating in the Zero Accident Campaign 2020. The Award was given to honor the organizations with no accident that result in continuous work leaves and safe workplace with safety management, occupational health and excellent working environment, under the selection criteria of Thailand Institute of Occupational Safety and Health (Public Organization).

❖ รางวัลสถานประกอบการต้นแบบดีเด่นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานประจำปี 2563

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัลสถานประกอบการต้นแบบดีเด่นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานประจำปี 2563 ระดับจังหวัด โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้เพื่อยกย่องและเชิดชูเกียรติสถานประกอบการที่มีระบบบริหารจัดการด้านแรงงานที่เป็นมาตรฐานสากลตามเกณฑ์ที่กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานกำหนด

❖ Outstanding Model for Workplace Safety, Occupational Health and Work Environment Year 2020

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. received Award for Outstanding Workplace Safety, Occupational Health and Work Environment Year 2020 at provincial level. The award was given to recognize and honor the organizations that demonstrate labor management in accordance with international standards and the criteria set by the Department of Labor Protection and Welfare.



Honorable Awards

❖ รางวัลผู้นำคุณประโยชน์ต่อการรณรงค์และสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพในกลุ่มเด็กและเยาวชน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร รับรางวัลผู้ทำคุณประโยชน์ต่อการรณรงค์และสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพในกลุ่มเด็กและเยาวชน ในกิจกรรม "มหกรรมเด็กและเยาวชนรู้เท่าทันปัญหาปัจจัยเสี่ยงด้านสุขภาพ ประจำปี 2563" ซึ่งจัดโดย สถาบันยุวทัศน์แห่งประเทศไทย (ยท.) ณ ห้องประชุมเจ้าพระยาบอลรูม ชั้น2 โรงแรมรามาดา บาวยินแถม แบงคอก เจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก กรุงเทพมหานคร

❖ Contribution and Support for Health Promotion in Children and Youth Award

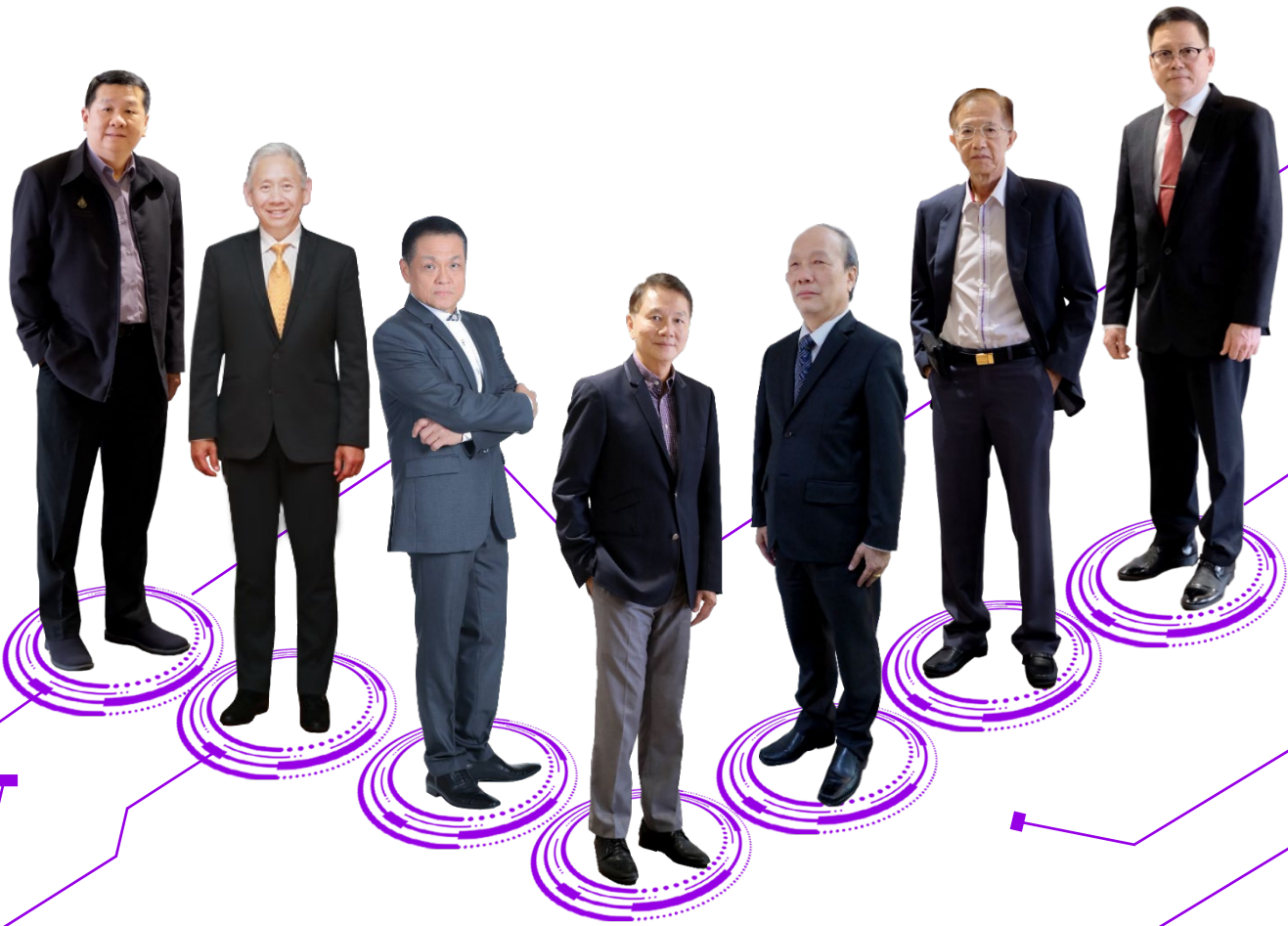


Road Accident Victims Protection Company Limited by the Director of Public Relations and Corporate Communications received the award for the contribution and support to health promotion for children and youth under the activity "Children and Youth Aware of Health Risk Factors Year 2020", which was organized by the Thailand Youth Institute (TYI) at Chao Phraya Ballroom, 2nd Floor, Ramada by Windham Bangkok Chaopraya Park Hotel Ratchadaphisek Road, Bangkok.



คณะกรรมการบริษัท

Board of Directors



1. นายอานนท์ ว่างสุ

ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ

Mr. Anon Vangvasu

Chairman and Chairman of the Audit Committee

2. นายคลเดช สัจจวีระกุล

รองประธานกรรมการ

Mr. Dondech Sajjaveerakul

Vice President

3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล

รองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน

Mr. Jiraphant Asvatanakul

Vice President and Chairman of Investment Committee

4. นายมนัส เกษกมล

กรรมการ และ กรรมการลงทุน

Mr. Manas Keskamol

Director and Investment Committee

5. นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

กรรมการ และ กรรมการลงทุน

Mr. Chatchai Chinvetkitvanit

Director and Investment Committee

6. นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล

กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ

Mr. Prayat Thitathummakul

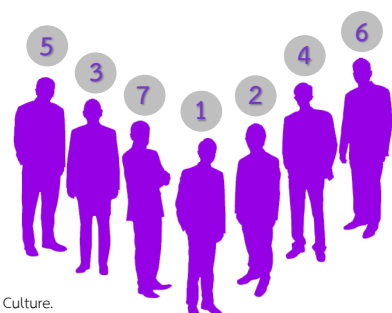
Director and Audit Committee

7. นายอรัญ ศรีว่องไทย

กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ

Mr. Aran Sriwongthai

Director and Audit Committee





8. นายรังสรรค์ จุ่งวัฒนา

กรรมการ

Mr. Rungsun Choongwattana

Director

9. นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์

กรรมการ

Mr. Prasitchai Soontrapirom

Director

10. นายวาสิต ลำข้า

กรรมการ

Mr. Wasit Lamsam

Director

11. นายวัลลภ จิตต์สนอง

กรรมการ

Mr. Wallop Jitsanong

Director

12. นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ

กรรมการ

Mr. Vichai Santimahakullert

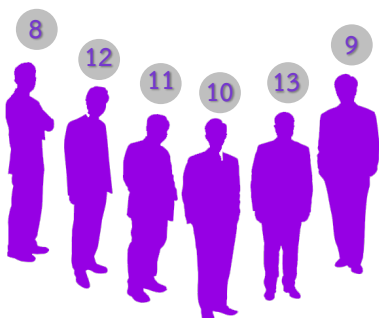
Director

13. นายนพดล สันติภากรณ์

กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการลงทุน

Mr. Nopadol Santipakorn

Director and Investment Committee



ลำดับ No.	รายนาม Name	บริษัท Company	ผู้แทนกลุ่ม Group Representative
1	นายมนัส เกษกมล Mr. Manas Keskamol	บริษัท แอลเอ็มจีประกันภัย จำกัด (มหาชน) LMG Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
2	นายรังสรรค์ จุงวัฒนา Mr. Rungsun Choongwattana	บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Mittare Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
3	นายดลเดช สัจจวีระกุล Mr. Dondech Sajjaveerakul	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Viriyah Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
4	นายประยัต ฐิตะธรรมกุล Mr. Prayat Thitathumkul	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) Synmunkong Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
5	นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล Mr. Jiraphant Aswatanakul	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
6	นายอานนท์ วังสุ Mr. Anon Vangvasu	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
7	นายวาสิต ลำซ่า Mr. Wasit Lamsam	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Muang Thai Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
8	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ Mr. Prasitchai Soontrapirom	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Dhipaya Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
9	นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ Mr. Vichai Santimahakullert	บริษัท มิทซุย สุมิโตโม อินซัวรันซ์ จำกัด ประเทศไทย Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. Thailand	เล็ก Minor group
10	นายอรัญ ศรีว่องไทย Mr. Aran Sriwongthai	บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Assets Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
11	นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ Mr. Chatchai Chinvetkitvanit	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Deves Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
12	นายวัลลภ จิตต์สนอง Mr. Wallop Jitsanong	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Union Prospers Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
13	นายพดล สันติภากรณ์ Mr. Nopadol Santipakorn	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	คณะกรรมการ Board of Directors

รายนามผู้ถือหุ้น

Shareholder

รายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นกลุ่มใหญ่ (จำนวนหุ้น 500,001 หุ้น ขึ้นไป)

Shareholders Major group (No. of shares 500,001 up)

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
1	บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Mittare Insurance Public Co., Ltd.	571,176
2	บริษัท ลิเบอร์ตี้ประกันภัย จำกัด Liberty Insurance Co., Ltd.	1,242,776
3	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Viriyah Insurance Public Co., Ltd.	1,702,685
4	บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) Synmunkong Insurance Public Co., Ltd.	660,740
5	บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) LMG Insurance Public Co., Ltd.	974,136

รายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นกลุ่มกลาง (จำนวนหุ้น 50,001 - 500,000 หุ้น)

Shareholders Medium group (No. of shares 50,001 - 500,000)

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
1	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	181,447
2	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) Krungthai Panich Insurance Public Co., Ltd.	208,426
3	บริษัท คัมภีร์โตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Tokio Marine Safety Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	188,401
4	บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) KSK Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	52,633
5	บริษัท เจนเนอราลี่ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) Generrali Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	52,633
6	บริษัท เจพี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) JP Insurance Public Co., Ltd.	52,633
7	บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) Chao Phaya Insurance Public Co., Ltd.	52,633
8	บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Sompo Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	54,391

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
9	บริษัท ซิกน่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Cigna Insurance Public Co., Ltd.	52,633
10	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Dhipaya Insurance Public Co., Ltd.	328,621
11	บริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) Tune Insurance Public Co., Ltd.	52,633
12	บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai United Insurance Public Co., Ltd.	245,060
13	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thaisri Insurance Public Co., Ltd.	487,068
14	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai Setakij Insurance Public Co., Ltd.	132,741
15	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thana chart Insurance Public Co., Ltd.	52,633
16	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Navakij Insurance Public Co., Ltd.	110,004
17	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) Nam Seng Insurance Public Co., Ltd.	190,912
18	บริษัท นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์รันส์ New Hampshire Insurance Co.	63,160
19	บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Union Insurance Public Co., Ltd.	57,791
20	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.	351,815
21	บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) Phutthatham Insurance Public Co., Ltd.	52,633
22	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Muang Thai Insurance Public Co., Ltd.	68,318
23	บริษัท ยูเนียนอินเตอร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Union Inter Insurance Public Co., Ltd.	78,424
24	บริษัท ส่งเสริมประกันภัย จำกัด Thai Development Insurance Co., Ltd.	76,256
25	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Allianz Ayudhya General Insurance Public Co., Ltd.	119,008
26	บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Allianz General Insurance Public Co., Ltd.	52,633

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
27	บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The South East Insurance Public Co., Ltd.	324,495
28	บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) MSIG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	119,688
29	บริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด (มหาชน) Erawan Insurance Public Co., Ltd.	112,154
30	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) AXA Insurance Public Co., Ltd.	72,107

รายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นกลุ่มเล็ก (จำนวนหุ้นน้อยกว่า 50,001 หุ้น)
Shareholders Minor group (No. of shares less than 50,001)

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
1	บริษัท คิง ไว ประกันภัย จำกัด (มหาชน) King Wai Insurance Public Co., Ltd.	46,212
2	บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) Charan Insurance Public Co., Ltd.	32,106
3	บริษัท ซับป์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) Chubb Samaggi Insurance Public Co., Ltd.	48,107
4	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Deves Insurance Public Co., Ltd.	40,001
5	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai Insurance Public Co. Ltd.	31,896
6	บริษัท ไทยไพบูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thai Paiboon Insurance Public Co., Ltd.	42,860
7	บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด Ocean General Insurance Co., Ltd.	34,106
8	บริษัท นิวอินเดีย แอสซัวร์นซ์ จำกัด The New India Assurance Co., Ltd.	25,474
9	บริษัท พาณิชยการประกันภัย จำกัด Commercial Insurance Co., Ltd.	24,422
10	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Falcon Insurance Public Co., Ltd.	26,527
11	บริษัท มิตซูบิชิ สุมิตโม อินชัวร์นซ์ สาขาประเทศไทย จำกัด Mitsui Sumitomo Insurance Thailand Co., Ltd.	45,054
12	บริษัท วิคตอรี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด Victory Insurance (Thailand) Co., Ltd.	37,054

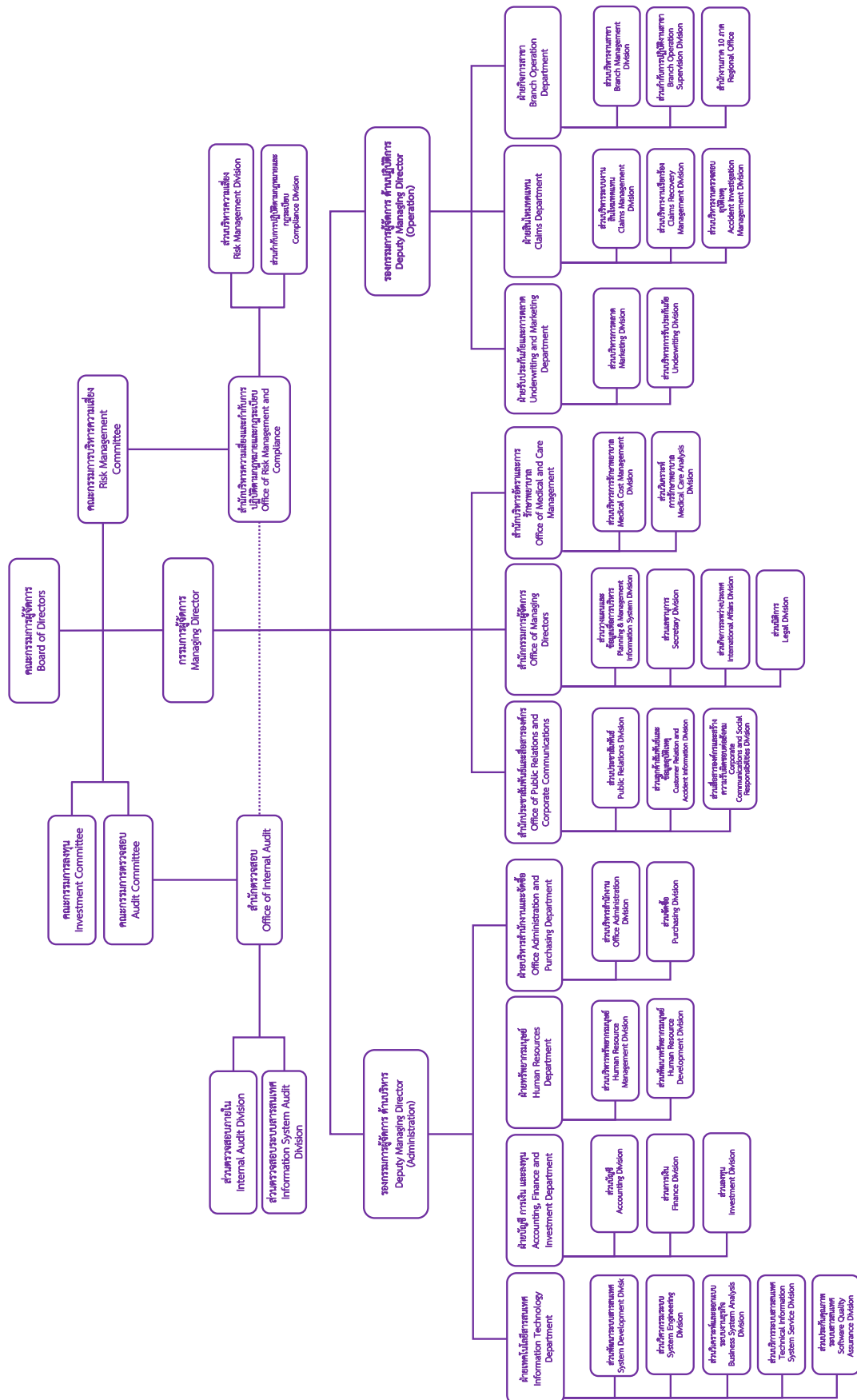
ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
13	บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Union Insurance Public Co., Ltd.	21,264
14	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Union Prospers Insurance Public Co., Ltd.	23,053
15	บริษัท สัจจะประกันภัย จำกัด (มหาชน) Sajja Insurance Public Co., Ltd.	31,685
16	บริษัท สัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน) Promise Insurance Public Co., Ltd.	28,718
17	บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Assets Insurance Public Co., Ltd.	44,633
18	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) Indara Insurance Public Co., Ltd.	33,896
19	บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) The Asia Insurance 1950 Public Co., Ltd.	23,714
20	บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันภัย จำกัด (มหาชน) FWD General Insurance Public Co., Ltd.	28,422
21	บริษัท เอฟพีจีประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	22,422
22	บริษัท เอไอจีประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) AIG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	36,527
23	บริษัท ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Aioi Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	23,714

หมายเหตุ : ไม่รวม 2 บริษัทรอการขายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นรายอื่น

Remark : Excluding 2 companies pending the sale of shares to other shareholders.

โครงสร้างบริษัท

Organization Structure



คณะผู้บริหาร

Management



1. นายนพดล สันติภากรณ์

กรรมการผู้จัดการ

Mr. Nopadol Santipakorn

Managing Director

2. นายประสิทธิ์ คำเกิด

รองกรรมการผู้จัดการ ด้านปฏิบัติการ

Mr. Prasit Kumgurd

Deputy Managing Director (Operation)

3. นายกรวิญญ์ สกุลตัง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

Mr. Koravit Sagultang

Assistant Managing Director

4. นายประยูร ภู่แส

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

Mr. Prayoon Pusae

Assistant Managing Director

5. นายกิตติ จารวรโรณ

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ

Mr. Kitti Charawanno

Director Office of Internal Audit

6. นางสาวดวงพร ศรีว่องไทย

ผู้อำนวยการสำนักบริหารอัตราและ

การรักษาพยาบาล

Ms. Duangporn Sriwongthai

Director Office of Medical and
Care Management

7. นางสาวธารินี ปานเขียว

ผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์

และสื่อสารองค์กร

Ms. Tarinee Pankeoy

Director Office of Public Relations
and Corporate Communications

8. นางสาวเพ็ญสุดา อุสาหพานิช

ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง

และกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

Ms. Phensuda Usahapanich

Director Office of Risk
Management and Compliance

9. นางสาวสายจิตร์ สินปรุ

ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ

Ms. Saichit Sinpru

Director Office of Managing Director





10. นางสาวนิตา เชียรเตชากุล

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี การเงิน และลงทุน
Ms. Nisa Chientachakul
Director Accounting Finance and Investment
Department

11. นายชนัน นิธิธรรมวัตร

ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
Mr. Chanan Nitithammawat
Director Human Resources Department

12. นายสมชาย สุตเสนาะ

ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน
Mr. Somchai Sudsanorh
Director Claims Department

13. นายเกษม สังข์ภิรมย์

ผู้อำนวยการฝ่ายรับประกันภัยและการตลาด
Mr. Kasame Sungpiroam
Director Underwriting & Marketing Department

14. นางสาวสุรัตน์ รุ่งอารี

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา
Ms. Surat Rungaree
Director Branch Operation Department

15. นายณัฏฐปคัลย์ สลับแสง

ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
Mr. Natpakan Salabsaeng
Director Information Technology
Department

16. นางสุนันทา เอียดเจริญ

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสำนักงานและจัดซื้อ
Ms. Sunanta Eadcharoen
Director Office Administration and
Purchasing Department

17. นายพิพิธ ภัคดีไทย

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา
Mr. Pipit Pakdeethai
Assistant Director Branch
Operation Department

18. นางจำเริญ รุ่งโรจน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน
Ms. Jamriang Rungroj
Assistant Director Claims
Department



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์และขอบเขตของนโยบาย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ตระหนักถึงความสำคัญและความเสี่ยงต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท จึงได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นนโยบายในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ในการสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายและพันธกิจของบริษัท รวมถึงใช้เป็นแนวทางการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อบริษัททั้งในด้านการเงินและที่ไม่ใช่การเงิน

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงตามหน้าที่การปฏิบัติงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และมีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ รวมถึงปฏิบัติงาน ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามระเบียบคำสั่งบริษัท ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงาน ภายใต้ระบบบริหารงานคุณภาพ (ISO 9001) และระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO 27001)

โดยกำหนดให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและกิจกรรมการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดไว้

2. นโยบายของบริษัทในการจัดการความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทได้พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมทั้งพิจารณาจากแผนธุรกิจของบริษัททั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งมีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญ โดยได้พิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงในเรื่อง การปรับเพิ่มวงเงินความคุ้มครอง พ.ร.บ.ตามกฎหมาย สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยรวมที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการประกอบธุรกิจ การพึ่งพาระบบเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ความต้องการและความคาดหวังของผู้ใช้บริการที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการผูกพันในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทยังได้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงที่จะมีผลต่อความสามารถในการดำเนินการหรือให้บริการได้จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

3. โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง เชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจะกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการ เพื่อพิจารณา กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงสำหรับกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) รวมทั้งความเชื่อมโยงต่อการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทและกรอบการทดสอบภาวะวิกฤต ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติกำหนดเป็นเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง และมีการสื่อสารให้พนักงานทราบเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

อีกทั้งได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในบริษัท โดยกำหนดให้บุคลากรทุกคนปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ตามที่กำหนด

สำหรับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการให้นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อการบริหารความเสี่ยงในบริษัท เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบได้มีการสร้างความรู้ความเข้าใจในกระบวนการบริหารความเสี่ยงผ่านระบบสารสนเทศภายในบริษัท และการควบคุมและการจัดการความเสี่ยงตามระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน

4. ความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้บริการรับประกันภัยเฉพาะรถจักรยานยนต์ ซึ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด สำหรับการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งจะต้องตรวจสอบข้อมูลหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า รวมถึงดำเนินการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อจัดกลุ่มลูกค้าที่มีความผิดปกติในการทำธุรกรรม และป้องกันไม่ให้อำนาจการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สำหรับการลงทุนของบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยลงทุนตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่เกินกว่า สัดส่วนตามที่สำนักงาน คปภ.กำหนด ซึ่ง อีกทั้งมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในเรื่องของความสมดุลระหว่าง “ความปลอดภัยของเงินทุน (Preservation of Capital)” กับ “ผลตอบแทนจากการลงทุน” ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งส่งผลให้มีกระบวนการในการตัดสินใจลงทุนที่มีความรอบคอบ มีการ วิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ควบคู่ไปกับการพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่คุ้มค่าเหมาะสม และมีกระบวนการติดตามประเมินสถานการณ์การ ลงทุนของตลาดการลงทุนอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง

5. การรายงานความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในส่วนของการรายงานความเสี่ยง ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ในการรายงานความเสี่ยงที่ฝ่ายงานรับผิดชอบมายังสำนักบริหารความ เสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งจะทำการรวบรวมข้อมูลผลการบริหารความเสี่ยงของทุกฝ่ายงาน เพื่อติดตามรายงานสถานะ ความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อประกอบการ พิจารณาทบทวนมาตรการในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

สำนักตรวจสอบ มีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง และสำนักบริหารความเสี่ยง และกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

6. กรอบการทดสอบภาวะวิกฤต

ด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีสถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท บริษัทจึงได้จัดทำกรอบทดสอบ ภาวะวิกฤต เพื่อทดสอบสถานการณ์ความเสี่ยงที่คาดว่าจะมีโอกาสดังเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อบริษัททั้งในส่วนของการกระทบทางการเงิน และไม่ใช่ทาง การเงิน เพื่อเป็นการวิเคราะห์ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่หลากหลาย รวมทั้งใช้ในการกำหนดแผนการดำเนินการ (Management Action) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) หากเหตุการณ์ดังกล่าวได้เกิดขึ้น

บริษัทกำหนดสถานการณ์ที่ใช้ในการทดสอบประกอบไปด้วยสถานการณ์พื้นฐาน (Base) สถานการณ์เศรษฐกิจมหภาค (Macroeconomic) สถานการณ์วิกฤตทางการเงิน (Financial Crisis) สถานการณ์มหันตภัย (Catastrophe) ภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (Reverse Stress Test) และสถานการณ์ที่ส่งผลต่อเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ให้ทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

7. ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญในแต่ละ กิจกรรมดำเนินงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบ่งแยกตามกิจกรรมการดำเนินงานที่สำคัญ โดยติดตามและควบคุมความเสี่ยงผ่านดัชนีชี้วัด ความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ซึ่งได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อติดตามสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง และใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงในอนาคต โดยจะกำหนดเป็นแผนการ บริหารความเสี่ยงประจำปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง

ตามที่บริษัทมีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินภายใต้กรอบการ บริหารความเสี่ยง ซึ่งฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องทำการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน เพื่อประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากความ เสี่ยงในการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบ โดยส่วนบริหารความเสี่ยงจะรวบรวมและสรุปผลกระทบโดยรวมของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของบริษัท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารจัดการ เงินกองทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วง เปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) กำหนดเป็นเป้าหมายของสถานะเงินกองทุนสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท

หากในกรณีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ต่ำกว่าเกณฑ์อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Thresholds) ที่บริษัทกำหนด จะต้องมีการดำเนินการตามแผนฉุกเฉินเงินกองทุน (Capital Contingency Plan)

9. ความสัมพันธ์ระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจภายใต้บริบทของสถานการณ์ปัจจุบันและในอนาคต

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยมีวัตถุประสงค์ของการจัดตั้ง ดังนี้

- 1) ให้บริการในการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยมอบหมาย
- 2) ให้บริการรับคำร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน ทำการสำรวจตรวจสอบอุบัติเหตุ จ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อกิจการของบริษัทและหรือตามที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตมอบหมาย
- 3) รับประกันภัยรถตามกฎหมายว่าด้วย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามประเภทของรถที่ได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี
- 4) ดำเนินกิจการอื่นตามที่กำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิ

จากวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง บริษัทได้กำหนดพันธกิจในการดำเนินธุรกิจของบริษัทประจำปี เป็นดังนี้

- 1) พัฒนาระบบการบริการ และการจัดการสินไหมทดแทน เพื่อให้ผู้ประสบภัยจากรถ ได้รับความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลาง และเป็นธรรม พร้อมไปกับพันธมิตรและคู่ค้า ด้วยการเสริมสร้างคุณค่าและความเชื่อถือระหว่างกัน
- 2) พัฒนาระบบการรับประกันภัยที่ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ ด้วยการเสริมสร้างศักยภาพบุคลากรที่เกี่ยวข้องด้านรับประกันภัย
- 3) พัฒนาสู่การเป็นองค์กรต้นแบบด้านความปลอดภัยทางถนน เสริมสร้างคุณค่าต่อสังคมและอุตสาหกรรมประกันภัย ด้วยการส่งเสริมกิจกรรมความปลอดภัย
- 4) พัฒนางองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล อันประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณภาพ มีจริยธรรม มีความภาคภูมิใจในคุณค่าการทำงานเพื่อส่วนรวม คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า พันธมิตร ผู้ถือหุ้น และบริษัท

จากวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งของบริษัท จะมุ่งเน้นในการรับประกันภัยและการจัดการด้านสินไหมทดแทนตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ รวมถึงการดำเนินกิจการอื่นๆ ซึ่งพันธกิจของบริษัทจะเป็นการพัฒนาที่จะช่วยสนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จได้ตามวัตถุประสงค์การจัดตั้ง ทั้งในส่วนการพัฒนาการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน บุคลากรภายในบริษัท รวมถึงการเสริมสร้างคุณค่าทางสังคมในการสร้างความปลอดภัยทางถนน

การจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้คำนึงถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัทและพันธกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงสามารถสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้สำเร็จได้ตามวัตถุประสงค์การจัดตั้งและพันธกิจที่บริษัทกำหนด ผ่านกระบวนการและแผนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งเสริมสร้างความเข้าใจและความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทุกฝ่ายงาน ควบคู่ไปกับการดำเนินงานตามเป้าหมายบริษัท

❖ นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและประชาชน จึงได้กำหนดนโยบายนี้ขึ้นโดยให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน รวมทั้งตัวแทนและนายหน้าไต่สวนปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและประชาชน จะได้รับการบริการ ด้านการรับประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน ด้วยความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลางและเป็นธรรม โดยมีกระบวนการรับประกันภัยและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน การคัดเลือกตัวแทนและนายหน้ามีช่องทางการจำหน่ายและการให้ข้อมูลประกอบการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย การบริหารจัดการข้อร้องเรียน รวมทั้งมีระบบงานการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ ที่สามารถรองรับการรับประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่มีประสิทธิภาพ

❖ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาล มีจริยธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและประชาชนเป็นสำคัญ ซึ่งถือเป็นหลักสำคัญในการบริหารงานขององค์กร ซึ่งบริษัทได้จัดทำนโยบายนี้ เพื่อสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยบุคลากรทุกระดับชั้นมีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างเคร่งครัด ไม่เพิกเฉยหรือละเลยการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการฉ้อฉล โดยบริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลไว้ดังนี้

การฉ้อฉล หมายความว่า การกระทำความผิดหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต หลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ไม่ว่าผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม

การฉ้อฉลภายใน หมายความว่า การฉ้อฉลต่อบริษัท ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามสัญญาประกันภัย หรือผู้เสียหาย โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้าง ไม่ว่าจะโดยลำพังหรือร่วมกับบุคคลอื่นทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

การฉ้อฉลภายนอก หมายความว่า การฉ้อฉลต่อบริษัท ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามสัญญาประกันภัย หรือผู้เสียหาย โดยผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามสัญญาประกันภัย ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย บุคคลที่บริษัทมอบหมาย หรือบุคคลอื่นซึ่งมิใช่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ต้องไม่ยอมรับการฉ้อฉลทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง
2. ดำเนินการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรมและความซื่อสัตย์ การต่อต้านการฉ้อฉล เพื่อสร้างความตระหนักและความรับผิดชอบร่วมกันในการไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่อาจเกิดขึ้น
3. กำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กำหนดมาตรการควบคุม การตรวจสอบภายใน และรายงานเมื่อพบการฉ้อฉล ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กรไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
5. กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเบาะแสการฉ้อฉล การเก็บรักษาข้อมูลเป็นความลับและมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการฉ้อฉล
6. ให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนที่เป็นอิสระจากกิจกรรมที่ต้องสงสัยว่ามีการฉ้อฉล เพื่อดำเนินการหาข้อเท็จจริง และหากพบว่ามีความผิด จะดำเนินการลงโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดหรือดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้จะมีการรายงานผลการสืบสวนรวมทั้งผลการจัดการความเสียหายต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
7. กำหนดให้มีระบบฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลทั้งภายในและภายนอก ในด้านการรับประกันภัย ด้านการจัดการสินไหมทดแทน และด้านการปฏิบัติงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการติดตามและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัท
8. ให้มีการทบทวนนโยบาย การควบคุมและติดตาม และประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทและจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

❖ การบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยอินชัวร์เรสค้ำประกัน (TID)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มีการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน บริษัท ไทยอินชัวร์เรสค้ำประกัน (TID) ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด ตามหลัก COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission) และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- มีการจัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่อิสระจากหน่วยงานลงทุน ทำหน้าที่บริหารและติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- การระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน และกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากความมั่นคงทางการเงินของบริษัท
- การประเมินความเสี่ยง จะประเมินตามแนวทางและหลักเกณฑ์เป็นไปตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
- การตอบสนองและควบคุมความเสี่ยง ตามแนวทางการตอบสนองการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- ติดตามและรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการ

คณะกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและ ยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความ โปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ดังนั้นในการจัดทำรายงานงบการเงินของ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และสารสนเทศทางการเงินที่ ปรากฏในรายงานประจำปี จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการดำรงไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเพื่อให้องค์กรมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการปฏิบัติ ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อ คณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมเพียงพอ เหมาะสม และได้มาตรฐานเป็นที่น่าพอใจ กอปรกับ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือ ได้ของงบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการ สอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป



(นายอานนท์ วัจกุล)

ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินและมีความสมบัตินับถ่วง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกอบด้วย :

- | | | |
|---------------|-------------|-----------------------------|
| 1. นายอานนท์ | วิงวสุ | เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประหยัด | ฐิตะธรรมกุล | เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายอรัญ | ศรีว่องไทย | เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนายกิตติ จาระวรรณ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2563 นางสาวบังอร มีเจริญ คณะกรรมการตรวจสอบได้ครบวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัท และมีผลให้การดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบสิ้นสุดลงด้วย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการ-บริษัทครั้งที่ 274/2563 ได้มีมติแต่งตั้ง นายอรัญ ศรีว่องไทย เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ แทน นางสาวบังอร มีเจริญ กรรมการตรวจสอบที่ครบวาระโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางข้อกำหนด กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้แก่การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานงบการเงิน สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยง การสอบทานการประเมินการควบคุมภายในและการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยในรอบปี 2563 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้งและจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้ :

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2563 ของบริษัท และ งบการเงินรวม ร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน รายการระหว่างกัน และการปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ รวมถึง การประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อการเงิน ความเพียงพอเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชีและขอบเขตของการตรวจสอบ การเปิดเผยข้อมูลอย่าง ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และ ความมีอิสระของผู้สอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้ง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

2. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานการบริหารความเสี่ยง แผนงาน และ แนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามหลักการที่กำหนดในนโยบายบริหารความเสี่ยง ร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมถึง ติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของบริษัทฯ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการให้มีความพร้อมรองรับสถานการณ์ที่ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ตลอดจนควบคุมดูแลให้มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้อง อย่างเหมาะสม และ ทันต่อเวลา ทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบ พร้อมส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจให้กับพนักงานทั้งองค์กร เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจ

3. การสอบทานกระบวนการกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังได้ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทเพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทในภาพรวม เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่างๆในประเด็นที่สำคัญ รวมถึง ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ มีการดำเนินการเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติอย่างสมเหตุ สมผล

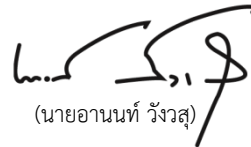
4. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการกิจหลัก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงการจัดองค์กรและอัตรากำลัง โดยสอบทานและอนุมัติ แผนงาน การตรวจสอบประจำปี ที่จัดทำขึ้น ตามผลการประเมินความเสี่ยงในหน่วยงานของบริษัทฯ รวมถึง ให้ข้อเสนอแนะในการปฏิบัติงาน แก่หน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานตามวิชาชีพการตรวจสอบภายในสากลพร้อมทั้งติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีสาระสำคัญ

5. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี:

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งรวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยมีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอแต่งตั้ง คุณณริศรา ไชยสุวรรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 และ / หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ / หรือ คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และ เสนอค่าสอบบัญชี ประจำปี และรายไตรมาสของบริษัทฯ และงบการเงินรวมประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 2.33 ล้านบาท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการ-ตรวจสอบโดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทฯ กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย ข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึง มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และ การควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยมีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล



(นายอานนท์ วังสุ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลกซ์ดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพในส่วนที่เกี่ยวข้อง กับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มียุทธศาสตร์ที่ชัดเจน และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องว่าผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริตรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 30 มีนาคม 2564

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	8	44,648,110	48,247,790	44,648,110	48,247,790
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		46,875,778	35,967,833	46,875,778	35,967,833
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ใบสำคัญแสดงสิทธิ		257,532	15,968	257,532	15,968
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	10,717,035,704	10,403,580,862	10,717,035,704	10,403,580,862
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	50,133,152	45,742,994
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	11	13,205,388	13,247,799	13,205,388	13,247,799
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	405,000,243	438,506,379	399,947,293	429,765,348
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13.1	36,813,216	-	32,174,605	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	18,682,390	19,638,753	15,723,920	12,761,385
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	15	211,858,709	209,283,074	211,743,864	210,270,957
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	16, 28	35,261,647	21,499,060	35,261,647	21,499,060
เงินสมทบค้ำรับ	17, 28	414,926,893	415,291,305	414,926,893	415,291,305
สินทรัพย์อื่น					
ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคู่กรณี	28	480,499	543,222	480,499	543,222
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		17,404,861	4,066,904	17,404,861	4,066,904
อื่น ๆ		40,073,519	33,852,566	33,426,152	27,033,506
รวมสินทรัพย์		12,373,111,241	12,066,637,972	12,365,965,254	12,062,003,157

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	18	3,579,604,773	3,845,972,268	3,579,604,773
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		26,059,921	12,996,021	26,059,921
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2	34,906,286	-	30,153,485
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	229,378,350	210,513,446	220,010,675
หนี้สินอื่น				
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	28	31,594,462	33,838,931	31,594,462
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ค้างจ่าย	28	485,168,377	191,291,305	485,168,377
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		70,166,862	67,076,294	70,166,862
เงินค้ำประกันจากตัวแทนขายกรมธรรม์		111,095,023	109,974,779	111,095,023
อื่น ๆ		151,762,223	151,053,054	150,002,203
รวมหนี้สิน		4,719,736,277	4,622,716,098	4,703,855,781
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		100,000,000	100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		100,000,000	100,000,000	100,000,000
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	20	10,000,000	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,536,053,938	7,309,663,091	7,545,907,114
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.5	6,202,359	23,169,354	6,202,359
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		7,652,256,297	7,442,832,445	7,662,109,473
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ		1,118,667	1,089,429	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,653,374,964	7,443,921,874	7,662,109,473
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,373,111,241	12,066,637,972	12,365,965,254

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน				
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	4,569,188,052	4,515,040,719	4,569,188,052	4,515,040,719
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	(26,846,037)	(76,977,855)	(26,846,037)	(76,977,855)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	4,542,342,015	4,438,062,864	4,542,342,015	4,438,062,864
รายได้ค่าธรรมเนียมและการจัดการ	28 3,268,600	4,732,850	3,268,600	4,732,850
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	25 183,625,615	209,249,639	183,625,615	209,249,639
รายได้เงินสมทบ	28 1,726,600,484	1,716,893,003	1,726,600,484	1,716,893,003
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(89,576,247)	887,996	(89,576,247)	(2,590,225)
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	40,214,740	19,512,134	44,604,898	19,512,134
รายได้อื่น	47,050,011	46,132,110	1,809,913	942,518
รวมรายได้	6,453,525,218	6,435,470,596	6,412,675,278	6,386,802,783
ค่าใช้จ่าย				
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น	7,768,170	22,274,312	7,768,170	22,274,312
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	4,998,698,369	5,014,443,415	4,998,698,369	5,014,443,415
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	132,174,867	131,425,583	132,174,867	131,425,583
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	165,909,645	166,919,380	165,909,645	166,919,380
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22, 28 811,415,744	820,833,664	811,415,744	820,833,664
ต้นทุนทางการเงิน	1,825,759	-	1,553,020	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25 1,151,418	-	1,149,648	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	44,378,768	46,038,500	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	23 6,163,322,740	6,201,934,854	6,118,669,463	6,155,896,354
กำไรก่อนภาษีเงินได้	290,202,478	233,535,742	294,005,815	230,906,429
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15 (59,323,467)	(50,077,854)	(60,384,115)	(49,719,111)
กำไรสำหรับปี	230,879,011	183,457,888	233,621,700	181,187,318

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,727,000)	12,816,215	(18,727,000)	12,816,215
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	3,745,400	(2,563,243)	3,745,400	(2,563,243)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(14,981,600)	10,252,972	(14,981,600)	10,252,972
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4,211,574)	(5,988,944)	(4,006,904)	(5,039,658)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	842,315	1,197,789	801,381	1,007,932
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,369,259)	(4,791,155)	(3,205,523)	(4,031,726)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	(18,350,859)	5,461,817	(18,187,123)	6,221,246
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	212,528,152	188,919,705	215,434,577	187,408,564
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	230,859,236	183,422,435	233,621,700	181,187,318
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	19,775	35,453		
	230,879,011	183,457,888		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	212,512,585	188,903,769	215,434,577	187,408,564
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	15,567	15,936		
	212,528,152	188,919,705		
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	23.09	18.34	23.36	18.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม										(หน่วย: บาท)
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ										
	องค์ประกอบอื่น										
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น										
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
	100,000,000	10,000,000	7,130,684,142	12,916,382	7,253,600,524	1,064,837	7,254,665,361				
	-	-	328,152	-	328,152	8,656	336,808				
	-	-	183,422,435	-	183,422,435	35,453	183,457,888				
	-	-	(4,771,638)	10,252,972	5,481,334	(19,517)	5,461,817				
	-	-	178,650,797	10,252,972	188,903,769	15,936	188,919,705				
	100,000,000	10,000,000	7,309,663,091	23,169,354	7,442,832,445	1,089,429	7,443,921,874				
	100,000,000	10,000,000	7,309,663,091	23,169,354	7,442,832,445	1,089,429	7,443,921,874				
	-	-	(1,626,099)	(1,985,395)	(3,611,494)	(118)	(3,611,612)				
	100,000,000	10,000,000	7,308,036,992	21,183,959	7,439,220,951	1,089,311	7,440,310,262				
	-	-	522,761	-	522,761	13,789	536,550				
	-	-	230,859,236	-	230,859,236	19,775	230,879,011				
	-	-	(3,365,051)	(14,981,600)	(18,346,651)	(4,208)	(18,350,859)				
	-	-	227,494,185	(14,981,600)	212,512,585	15,567	212,528,152				
	100,000,000	10,000,000	7,536,053,938	6,202,359	7,652,256,297	1,118,667	7,653,374,964				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะกิจการ						(หน่วย: บาท)				
	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวมส่วนของเจ้าของ				
			ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร			ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขายผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ จากภาษีเงินได้		
									กำไรสะสม	ยังไม่จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		100,000,000	10,000,000	7,139,956,979	12,916,382	7,262,873,361				
กำไรสำหรับปี		-	-	181,187,318	-	181,187,318				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(4,031,726)	10,252,972	6,221,246				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	177,155,592	10,252,972	187,408,564				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		100,000,000	10,000,000	7,317,112,571	23,169,354	7,450,281,925				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		100,000,000	10,000,000	7,317,112,571	23,169,354	7,450,281,925				
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4	-	-	(1,621,634)	(1,985,395)	(3,607,029)				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง		100,000,000	10,000,000	7,315,490,937	21,183,959	7,446,674,896				
กำไรสำหรับปี		-	-	233,621,700	-	233,621,700				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		-	-	(3,205,523)	(14,981,600)	(18,187,123)				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)		-	-	230,416,177	(14,981,600)	215,434,577				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		100,000,000	10,000,000	7,545,907,114	6,202,359	7,662,109,473				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,573,171,276	4,516,929,298	4,573,171,276	4,516,929,298
รายได้จากเงินสมทบรับ	1,726,964,895	1,716,224,304	1,726,964,895	1,716,224,304
ดอกเบี้ยรับ	151,795,274	194,844,537	151,795,274	194,844,537
เงินปันผลรับ	20,903,872	25,363,232	20,903,872	25,363,232
รายได้อื่น	51,565,527	64,192,485	4,777,536	5,418,439
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(4,978,836,325)	(4,786,554,267)	(4,978,836,325)	(4,786,554,267)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(320,781,022)	(347,513,223)	(320,781,022)	(347,513,223)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(132,174,868)	(131,425,583)	(132,174,868)	(131,425,583)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(165,936,936)	(166,235,832)	(165,936,936)	(166,235,832)
เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(13,762,587)	1,201,513	(13,762,587)	1,201,513
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	(2,244,469)	12,537,491	(2,244,469)	12,537,491
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(483,470,140)	(766,696,121)	(448,739,904)	(729,949,597)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(44,332,893)	(83,851,909)	(43,344,586)	(83,851,909)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,601,645,706	10,646,992,297	9,601,645,706	10,646,992,297
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,985,076,265)	(10,763,141,286)	(9,985,076,265)	(10,763,141,286)
เงินสดรับ - เงินให้กู้ยืม	42,411	(532,823)	42,411	(532,823)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(526,544)	132,334,113	(11,595,992)	110,306,591
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน				
ขายอุปกรณ์	420,032	405,069	420,032	405,069
ซื้ออุปกรณ์	(21,690,389)	(126,441,456)	(21,652,703)	(123,071,426)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,237,887)	(10,603,225)	(10,237,887)	(10,603,225)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(31,508,244)	(136,639,612)	(31,470,558)	(133,269,582)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(20,177,808)	-	(18,092,208)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(20,177,808)	-	(18,092,208)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(52,212,596)	(4,305,499)	(61,158,758)	(22,962,991)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น(หมายเหตุ 7)	(97,109)	-	(89,610)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	422,896,457	427,201,956	393,968,224	416,931,215
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย

โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความ	536,550	336,808	-	-
--	---------	---------	---	---

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563****1. ข้อมูลทั่วไป****1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ**

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2541 ซึ่งปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2551 เพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการในการรับคำร้องขอการจ่ายค่าเสียหายให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยมอบหมาย โดยบริษัทประกันภัยดังกล่าวจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯ ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 29

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 บริษัทฯได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถจักรยานยนต์ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

ที่อยู่ของบริษัทฯ ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2562 ลงวันที่ 4 เมษายน 2562

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
ถือหุ้นทางตรง						
บริษัท ไทยอินชัวร์เรส ดาต้าเนท จำกัด	97.43	97.43	0.48	0.44	0.70	0.71

(ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรม ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทางการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

(จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจาก งบการเงินรวมนี้แล้ว

(ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ออกมาเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง สัญญาประกันภัยที่อนุญาตให้ผู้รับประกันที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 เป็นการชั่วคราว และกำหนดให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยแทนการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และฉบับที่ 7 สำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2566 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยจะมีผลบังคับใช้

ตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 4 เรื่องสัญญาประกันภัย คิดเป็นจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 90 แต่มากกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวม และบริษัทฯ ไม่ได้ประกอบกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งถือว่าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่องสัญญาประกันภัย และบริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงในกิจกรรมหลักของกิจการในรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา ดังนั้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ จึงพิจารณาเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวแทนการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ ฉบับที่ 7

ทั้งนี้ ผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับดังกล่าวมาใช้ในเรื่องสำคัญ มีดังนี้

การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทสามารถจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าประเภทตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยลงทุน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดิม
- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขายประเภทหน่วยลงทุน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเช่นเดิม กำไรขาดทุนจากการตัดรายการรับรู้เข้าส่วนกำไรหรือขาดทุน
- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน เดิมบริษัทฯ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปภายใต้มาตรฐานการบัญชีเดิมที่ยกเลิกไป โดยบริษัทฯ ได้จัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวใหม่เป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เข้าส่วนกำไรหรือขาดทุน
- การจัดประเภทและวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเช่นเดิม
- เงินให้กู้ยืมที่บริษัทฯ ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับชำระเงินต้น และดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง บริษัทฯ จัดประเภทและแสดงรายการเป็นเงินให้กู้ยืมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการหนี้สินทางการเงิน

- การถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน บริษัทฯ ยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินเป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

- แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบริษัทฯ จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) และวิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน
- บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า โดยพิจารณาจากหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และมีการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯ นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการผ่อนปรนชั่วคราว

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจสงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

บริษัทฯ ไม่ได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทางการเงินของบริษัทที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทฯ ไม่ได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับดังกล่าว

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 กลุ่มบริษัทได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทได้เลือกปรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบต่อกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นต้นปี 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการบัญชีมาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	ผลกระทบจาก				1 มกราคม 2563
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน		มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
		จัดประเภท	วัดมูลค่า		
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	422,896,457	-	(92,399)	-	422,804,058
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	35,967,833	-	(8,581)	-	35,959,252
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,403,596,830	-	(4,413,535)	-	10,399,183,295
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	40,456,928	40,456,928
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	209,283,074	-	902,903	-	210,185,977
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ	33,852,566	-	-	(2,632,365)	31,220,201
หนี้สิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	37,824,563	37,824,563
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
กำไรสะสม	7,309,663,091	-	(1,626,217)	-	7,308,036,874
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	23,169,354	-	(1,985,395)	-	21,183,959

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ผลกระทบจาก				1 มกราคม 2563
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน		มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
		จัดประเภท	วัดมูลค่า		
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	393,968,224	-	(86,670)	-	393,881,554
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	35,967,833	-	(8,581)	-	35,959,252
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,403,596,830	-	(4,413,535)	-	10,399,183,295
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	33,891,266	33,891,266
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	210,270,957	-	901,757	-	211,172,714
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ	27,033,506	-	-	(2,632,365)	24,401,141
หนี้สิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	31,258,901	31,258,901
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
กำไรสะสม	7,317,112,571	-	(1,621,634)	-	7,315,490,937
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	23,169,354	-	(1,985,395)	-	21,183,959

4.1 แนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำแนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
กำไรสะสม		
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน	(2,032,772)	(2,027,043)
บวก: ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	406,555	405,409
รวม	(1,626,217)	(1,621,634)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	(2,481,743)	(2,481,743)
บวก: ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	496,348	496,348
รวม	(1,985,395)	(1,985,395)

การจัดประเภทและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เปรียบเทียบกับการจัดประเภทและมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

		(หน่วย: บาท)				
		งบการเงินรวม				
การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง วันที่ 1 มกราคม 2563				
	มูลค่าตามหลักการ บัญชีเดิม	สินทรัพย์ ทางการเงิน/ เงินลงทุนเพื่อการค้าที่ วัดมูลค่าผ่านกำไร ขาดทุน	เงินลงทุนเมื่อขาย ที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนที่จะถือ จนครบกำหนดที่ วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	422,896,457	-	-	-	422,804,058	422,804,058
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	35,967,833	-	-	-	35,959,252	35,959,252
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการค้า						
ตราสารทุน	735,177,800	735,177,800	-	-	-	735,177,800
หน่วยลงทุน	10,000,276	10,000,276	-	-	-	10,000,276
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	15,968	15,968	-	-	-	15,968
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขาย						
หน่วยลงทุน	100,770,731	-	100,770,731	-	-	100,770,731
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	536,558,978	-	-	536,558,978	-	536,558,978
ตราสารหนี้เอกชน	315,631,980	-	-	315,516,400	-	315,516,400
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	8,684,946,097	-	-	8,683,129,885	-	8,683,129,885
เงินลงทุนทั่วไป						
ตราสารทุน	20,495,000	-	18,013,257	-	-	18,013,257
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	13,247,799	-	-	-	13,247,799	13,247,799
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	21,499,060	-	-	-	21,499,060	21,499,060
เงินสมทบค้างรับ	415,291,305	-	-	-	415,291,305	415,291,305
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	4,066,904	-	-	-	4,066,904	4,066,904
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	543,222	-	-	-	543,222	543,222

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

การจัดประเภทและวัดมูลค่าตาม หลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทและวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
	มูลค่าตามหลักการ บัญชีเดิม	สินทรัพย์ ทางการเงิน/ เงินลงทุนเพื่อค่าที่ วัดมูลค่าผ่านกำไร ขาดทุน	เงินลงทุนเพื่อขาย ที่วัดมูลค่าผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนที่จะถือ จนครบกำหนดที่ วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	393,968,224	-	-	-	393,881,554	393,881,554
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	35,967,833	-	-	-	35,959,252	35,959,252
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า						
ตราสารทุน	735,177,800	735,177,800	-	-	-	735,177,800
หน่วยลงทุน	10,000,276	10,000,276	-	-	-	10,000,276
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	15,968	15,968	-	-	-	15,968
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย						
หน่วยลงทุน	100,770,731	-	100,770,731	-	-	100,770,731
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	536,558,978	-	-	536,558,978	-	536,558,978
ตราสารหนี้เอกชน	315,631,980	-	-	315,516,400	-	315,516,400
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด						
เกินกว่า 3 เดือน	8,684,946,097	-	-	8,683,129,885	-	8,683,129,885
เงินลงทุนทั่วไป						
ตราสารทุน	20,495,000	-	18,013,257	-	-	18,013,257
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	13,247,799	-	-	-	13,247,799	13,247,799
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	21,499,060	-	-	-	21,499,060	21,499,060
เงินสมทบค้างรับ	415,291,305	-	-	-	415,291,305	415,291,305
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	4,066,904	-	-	-	4,066,904	4,066,904
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	543,222	-	-	-	543,222	543,222

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทกำหนดให้หนี้สินทางการเงินทุกรายการจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

4.2 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลือนอยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	39,397,703	38,073,703
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(2,874,200)	(2,874,200)
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	6,256,800	-
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(455,000)	-
หัก: อื่น ๆ	(2,038,899)	(2,038,899)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(2,461,841)	(1,901,703)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	37,824,563	31,258,901

อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของของกลุ่มบริษัทประมาณ 3.75% - 4.75% ต่อปี (เฉพาะของบริษัทฯ: 3.75% - 4.75% ต่อปี) (ร้อยละต่อปี)

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อาคารเช่า	35,395,839	28,830,177
ยานพาหนะ	5,061,089	5,061,089
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	40,456,928	33,891,266

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัยโดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัย มีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าบริษัทฯ รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากการทำสัญญาดังกล่าว

5.2 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย

(ข) รายได้เงินสมทบ

เงินสมทบรับเป็นเงินซึ่งผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจ่ายสมทบให้แก่บริษัทฯ ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากกิจการรับประกันภัยของผู้ถือหุ้นในแต่ละรอบสามเดือนที่ผ่านมาเพื่อให้บริษัทฯ ให้บริการเกี่ยวกับการรับค่าร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่าง ๆ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 และประกาศกระทรวงพาณิชย์ลงวันที่ 22 พฤศจิกายน พ.ศ. 2543 ในอัตราร้อยละ 2 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2543 เป็นต้นไป

ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ลงวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ได้มีการแก้ไขอัตราเงินสมทบเป็นอัตราร้อยละ 2.25 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ประเภทอื่น โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2547 เป็นต้นไป

ตามประกาศกระทรวงการคลังลงวันที่ 26 เมษายน 2553 ได้มีการแก้ไขอัตราเงินสมทบเป็นอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป

รายได้จากเงินสมทบรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการรับรู้เมื่อได้ดำเนินการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนล่วงหน้าแทนบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 300 บาท

(ง) รายได้จากการเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ไม่มีการตั้งค้างรับสำหรับดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรายที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยติดต่อกันเกินหกเดือน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินฝากตามเกณฑ์คงค้าง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน และการด้อยค่าของเงินลงทุน ทั้งนี้ โดยให้แสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงกับรายการนั้น ๆ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน บริษัทรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่วัดมูลค่ายุติธรรม

5.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงานซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปีปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีหักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี)

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง โดยการประมาณการของฝ่ายบริหารมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

(ค) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย รวมถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมและให้รวมถึงเงินสมทบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยให้โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวนโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

5.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี))

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไป

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า โดยพิจารณาจากหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารหนี้เหล่านั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และมีการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้กู้ยืม ตามวิธีการทั่วไป (General approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับค่านวมโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default) การประเมินความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาปฏิบัติผิดสัญญาอ้างอิงจากข้อมูลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (กรณีเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้) ข้อมูลในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้ และมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้บริษัทจัดทำให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินทรัพย์นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

บริษัท กำหนดให้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และจัดเป็นระดับสินทรัพย์นำลงทุน (Investment grade) ส่วนตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- และหรือมีเหตุการณ์ใดๆ ที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพด้านเครดิตของตราสารหนี้ จะจัดตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ต่ำกว่าระดับนำลงทุน (Non-investment grade) ซึ่งฝ่ายลงทุนต้องติดตามและทบทวนคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของคู่สัญญา หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่บริษัท กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึง ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถือ อื่นๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ การละเมิดสัญญาจากการปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด และความเป็นไปได้ที่ผู้ออกตราสารหนี้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หรือคู่สัญญานั้นและสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกลับบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากคู่สัญญาได้

5.8 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

5.9 การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

5.10 การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

5.11 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแสดงตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการก่อหรือขาดทุน

5.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 ปี และ 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.13 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

(ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
ยานพาหนะ	1 - 4	ปี

(ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่เท่านั้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

(ค) สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการเช่าหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการเช่าหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์ 3 ปี และ 5 ปี

5.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ เงินลงทุนในบริษัทย่อย หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัท

หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการเช่าหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

5.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.17 ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายให้แก่ผู้ประสบภัยแล้ว แต่คู่กรณีเป็นฝ่ายผิด ดังนั้นบริษัทฯ จึงสามารถใช้สิทธิเรียกร้องจากบริษัทประกันภัยของคู่กรณีซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ จะบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีเป็นสินทรัพย์ในงบการเงินเมื่อมีหลักฐานครบถ้วนถึงสิทธิการเรียกร้องของบริษัทฯ ต่อบริษัทประกันภัยอื่นและบริษัทฯ ได้ยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าวต่อบริษัทประกันภัยคู่กรณีเรียบร้อยแล้ว

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่นๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชีจะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทฯ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับโดยวิธีเฉลี่ยรายวันตามอายุกรมธรรม์ (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดลงจากปีก่อนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันในรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

5.19 เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น

เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่นเป็นเงินที่บริษัทฯ เรียกเก็บล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้เพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยแทนผู้ถือหุ้ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยให้ผู้ถือหุ้แต่ละรายจัดสรรเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนไว้กับ บริษัทฯ

บริษัทฯ เรียกเก็บเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากผู้ถือหุ้ในจำนวนสองถึงสามเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้จ่ายแทนให้แก่ผู้ถือหุ้ รายละเอียดจำนวนเงินที่ต้องจัดสรรปรากฏตามประกาศเรื่อง “จำนวนเงินที่บริษัทประกันภัยต้องจัดสรรเพื่อเป็นเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนประจำปี พ.ศ. 2561”

5.20 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะไม่กำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5.22 ประมวลการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ ที่เกี่ยวข้องกับการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมวลการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมวลการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเบี่ยประกันภัยค้ำรับ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับกระบวนการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมวลการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลการไว้

6.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

6.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

6.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทจะรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.9 สำรองค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim-IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีตซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ ต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ เป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

6.10 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ซึ่งประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

6.11 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อมูลข้อสมมติต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6.12 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

6.13 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
เงินสด	3,145,000	3,336,086	3,115,000	3,319,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายเงิน	367,538,861	419,560,371	329,694,466	390,649,224
รวม	370,683,861	422,896,457	332,809,466	393,968,224
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(97,109)	-	(89,610)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	43,732,995	47,468,396
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	208,853	9,471
ค้างรับ 30 - 60 วัน	145,135	42,783
ค้างรับ 60 - 90 วัน	124,775	303,144
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	436,352	423,996
รวม	44,648,110	48,247,790

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้าบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563		2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน	738,360,792	741,117,216	772,367,798	735,177,800
หน่วยลงทุน	25,137,000	25,164,030	10,000,000	10,000,276
รวม	763,497,792	766,281,246	782,367,798	745,178,076
บวก (หัก): กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	2,783,454	-	(37,189,722)	-
รวม	766,281,246	766,281,246	745,178,076	745,178,076
เงินลงทุนเมื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ	18,013,257	18,013,257	-	-
หน่วยลงทุน	74,732,538	84,967,230	71,809,040	100,770,731
รวม	92,745,795	102,980,487	71,809,040	100,770,731
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	10,234,692	-	28,961,691	-
รวม	102,980,487	102,980,487	100,770,731	100,770,731
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	533,601,320		536,558,978	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	412,295,112		315,631,980	
สลากออมทรัพย์	50,000,000		-	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	8,854,946,097		8,684,946,097	
รวม	9,850,842,529		9,537,137,055	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,068,558)		-	
รวม	9,847,773,971		9,537,137,055	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	-		20,495,000	
รวม	-		20,495,000	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	10,717,035,704		10,403,580,862	

9.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	มูลค่าตามบัญชี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย			
ชั้นที่ 1 - ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	9,850,842,529	(3,068,558)	9,847,773,971
รวม	9,850,842,529	(3,068,558)	9,847,773,971

9.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มีระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้นับจากวันสิ้นปี ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2563				2562			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1- 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
หลักทรัพย์รัฐบาล	150,201,913	177,210,822	206,188,585	533,601,320	-	274,762,013	261,796,965	536,558,978
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	295,295,112	87,000,000	30,000,000	412,295,112	95,061,781	220,570,199	-	315,631,980
สลากออมทรัพย์	-	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน								
	6,749,946,097	2,105,000,000	-	8,854,946,097	6,494,946,097	2,190,000,000	-	8,684,946,097
รวม	7,195,443,122	2,419,210,822	236,188,585	9,850,842,529	6,590,007,878	2,685,332,212	261,796,965	9,537,137,055
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,515,230)	(535,641)	(17,687)	(3,068,558)	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	7,192,927,892	2,418,675,181	236,170,898	9,847,773,971	6,590,007,878	2,685,332,212	261,796,965	9,537,137,055

9.4 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

จากการที่บริษัทฯ เลือกจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยในการจัดทางการเงิน ทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องคำนึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา อย่างไรก็ตาม หากได้มีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ตามมาตรฐานทางการบัญชีฉบับที่ 9 จะมีผลกระทบดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับปี	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับปี
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หน่วยลงทุน	40,334,317	(3,478,167)	-	-
รวม	40,334,317	(3,478,167)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	567,028,573	6,440,014
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	418,083,723	(1,320,515)
สลากออมทรัพย์	-	-	50,000,000	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
	-	-	8,854,946,097	-
รวม	-	-	9,890,058,393	5,119,499

9.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น – ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเมื่อขายผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	23,169,354	12,916,382
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี – สุทธิ		
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(1,985,395)	-
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(18,727,000)	13,507,972
กำไรที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	-	(691,757)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(18,727,000)	12,816,215
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	3,745,400	(2,563,243)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ	(14,981,600)	10,252,972
ยอดคงเหลือปลายปี	6,202,359	23,169,354

9.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ ได้นำเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ประกัน และจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน และบางส่วนวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัท ไทยอินชัวร์เรสค้ำเนท จำกัด ⁽¹⁾	60,000	60,000	97.43	97.43	60,779	60,779	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					(10,646)	(15,036)		
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					50,133	45,743		

⁽¹⁾บริษัท ไทยอินชัวร์เรสค้ำเนท จำกัด เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเพื่อดำเนินธุรกิจหลักในการประมวลผล วิเคราะห์ วิจัย จัดทำข้อมูลสถิติสำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และให้บริการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

บริษัทฯ ได้ประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนในบริษัทย่อยจากมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยคำนวณตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวและได้บันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าลดลงจำนวน 3.5 ล้านบาท รวมอยู่ในผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนซึ่งแสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

11. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทของเงินให้กู้ยืมได้ดังนี้

การจัดชั้น	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	บุคคลเป็นประกัน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	13,205,388	-	13,205,388
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	13,205,388	-	13,205,388
ระยะเวลาค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,247,799	-	13,247,799
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	13,247,799	-	13,247,799

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการโดยกำหนดวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ได้รับอนุมัติ โดยอ้างอิงตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 2 ต่อปี

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม						(หน่วย: บาท)
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเข้า	เครื่องตกแต่ง และ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2562	134,420,000	-	29,622,352	242,150,414	9,123,150	181,367,745	596,683,661
ซื้อเพิ่ม	-	1,958,385	7,925,801	35,669,057	-	81,288,448	126,841,691
โอนเข้า (ออก)	-	199,008,533	528,371	63,119,289	-	(262,656,193)	-
จำหน่าย	-	-	(14,968,204)	(31,069,042)	-	-	(46,037,246)
31 ธันวาคม 2562	134,420,000	200,966,918	23,108,320	309,869,718	9,123,150	-	677,488,106
ซื้อเพิ่ม	-	-	581,404	8,657,419	-	10,826,910	20,065,733
โอนเข้า (ออก)	-	-	584,400	7,109,968	-	(7,694,368)	-
จำหน่าย	-	-	(1,006,331)	(3,918,151)	-	-	(4,924,482)
31 ธันวาคม 2563	134,420,000	200,966,918	23,267,793	321,718,954	9,123,150	3,132,542	692,629,357
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2562	-	-	26,656,736	207,760,202	4,955,562	-	239,372,500
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	9,127,320	1,763,773	33,462,803	1,031,255	-	45,385,151
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(14,878,368)	(30,897,556)	-	-	(45,775,924)
31 ธันวาคม 2562	-	9,127,320	13,542,141	210,325,449	5,986,817	-	238,981,727
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,048,346	2,554,031	39,803,971	1,031,135	-	53,437,483
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(980,317)	(3,809,779)	-	-	(4,790,096)
31 ธันวาคม 2563	-	19,175,666	15,115,855	246,319,641	7,017,952	-	287,629,114
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2562	134,420,000	191,839,598	9,566,179	99,544,269	3,136,333	-	438,506,379
31 ธันวาคม 2563	134,420,000	181,791,252	8,151,938	75,399,313	2,105,198	3,132,542	405,000,243
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2562							45,385,151
2563							53,437,483



(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2562	134,420,000	-	24,265,742	205,294,954	9,123,150	181,367,745	554,471,591
ซื้อเพิ่ม	-	1,958,385	7,925,801	32,345,367	-	81,288,448	123,518,001
โอนเข้า (ออก)	-	199,008,533	528,371	63,119,289	-	(262,656,193)	-
จำหน่าย	-	-	(9,611,594)	(14,185,910)	-	-	(23,797,504)
31 ธันวาคม 2562	134,420,000	200,966,918	23,108,320	286,573,700	9,123,150	-	654,192,088
ซื้อเพิ่ม	-	-	581,404	8,619,736	-	10,826,910	20,028,050
โอนเข้า (ออก)	-	-	584,400	7,109,968	-	(7,694,368)	-
จำหน่าย	-	-	(1,006,331)	(3,918,151)	-	-	(4,924,482)
31 ธันวาคม 2563	134,420,000	200,966,918	23,267,793	298,385,253	9,123,150	3,132,542	669,295,656
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2562	-	-	21,300,146	180,087,499	4,955,562	-	206,343,207
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	9,127,320	1,763,773	29,778,829	1,031,255	-	41,701,177
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(9,521,778)	(14,095,866)	-	-	(23,617,644)
31 ธันวาคม 2562	-	9,127,320	13,542,141	195,770,462	5,986,817	-	224,426,740
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,048,346	2,554,031	36,078,207	1,031,135	-	49,711,719
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(980,317)	(3,809,779)	-	-	(4,790,096)
31 ธันวาคม 2563	-	19,175,666	15,115,855	228,038,890	7,017,952	-	269,348,363
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2562	134,420,000	191,839,598	9,566,179	90,803,238	3,136,333	-	429,765,348
31 ธันวาคม 2563	134,420,000	181,791,252	8,151,938	70,346,363	2,105,198	3,132,542	399,947,293
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2562							41,701,177
2563							49,711,719



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่สามารถสรุปได้ ดังนี้

ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ของอุปกรณ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
	193,509,165	179,444,017	188,082,925	175,106,481

13. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์ ได้แก่ อาคาร และยานพาหนะ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทโดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 4 ปี

13.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม		
	2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก (หมายเหตุ 4)	35,395,839	5,061,089	40,456,928
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	35,395,839	5,061,089	40,456,928
เพิ่มระหว่างปี	9,599,476	5,834,296	15,433,772
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(16,485,195)	(2,592,289)	(19,077,484)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	28,510,120	8,303,096	36,813,216

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก (หมายเหตุ 4)	28,830,177	5,061,089	33,891,266
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	28,830,177	5,061,089	33,891,266
เพิ่มระหว่างปี	9,599,476	5,834,296	15,433,772
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(14,558,144)	(2,592,289)	(17,150,433)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	23,871,509	8,303,096	32,174,605

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก (หมายเหตุ 4)	32,763,474	5,061,089	37,824,563
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 -			
หลังปรับปรุง	32,763,474	5,061,089	37,824,563
บวก: หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	9,599,476	5,834,296	15,433,772
บวก: ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	1,518,378	307,381	1,825,759
หัก: ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(17,393,564)	(2,784,244)	(20,177,808)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	26,487,764	8,418,522	34,906,286

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก (หมายเหตุ 4)	26,197,812	5,061,089	31,258,901
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 -			
หลังปรับปรุง	26,197,812	5,061,089	31,258,901
บวก: หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	9,599,476	5,834,296	15,433,772
บวก: ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	1,245,639	307,381	1,553,020
หัก: ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(15,307,964)	(2,784,244)	(18,092,208)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	21,734,963	8,418,522	30,153,485

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	27,648,374	9,068,622	36,716,996
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(1,160,610)	(650,100)	(1,810,710)
รวม	26,487,764	8,418,522	34,906,286
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(15,598,307)	(2,875,255)	(18,473,562)
หนี้สินตามสัญญาเช่า-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10,889,457	5,543,267	16,432,724

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	22,608,174	9,068,622	31,676,796
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(873,211)	(650,100)	(1,523,311)
รวม	21,734,963	8,418,522	30,153,485
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(13,697,436)	(2,875,255)	(16,572,691)
หนี้สินตามสัญญาเช่า-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8,037,527	5,543,267	13,580,794

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาสำหรับของสินทรัพย์สิทธิการใช้	19,077,484	-	17,150,433	-
ต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,825,759	-	1,553,020	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	4,897,647	-	3,922,920	-
รวมค่าใช้จ่าย	25,800,890	-	22,626,373	-

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 25.08 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 22.02 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีรายการที่มีค่าใช้จ่ายสดเพิ่มขึ้นสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 15.43 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯจำนวน 15.43 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	รวม	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2562	107,430,649	550,812	107,981,461	72,125,751	550,812	72,676,563
ซื้อเพิ่ม	3,891,621	6,757,945	10,649,566	3,845,281	6,757,945	10,603,226
โอนเข้า (ออก)	6,834,257	(6,834,257)	-	6,834,257	(6,834,257)	-
31 ธันวาคม 2562	118,156,527	474,500	118,631,027	82,805,289	474,500	83,279,789
ซื้อเพิ่ม	1,719,000	8,518,887	10,237,887	1,719,000	8,518,887	10,237,887
โอนเข้า (ออก)	6,718,887	(6,718,887)	-	6,718,887	(6,718,887)	-
ตัดจำหน่าย	(115,000)	-	(115,000)	(115,000)	-	(115,000)
31 ธันวาคม 2563	126,479,414	2,274,500	128,753,914	91,128,176	2,274,500	93,402,676
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2562	88,714,350	-	88,714,350	64,192,426	-	64,192,426
ค่าตัดจำหน่าย	10,277,924	-	10,277,924	6,325,978	-	6,325,978
31 ธันวาคม 2562	98,992,274	-	98,992,274	70,518,404	-	70,518,404
ค่าตัดจำหน่าย	11,194,249	-	11,194,249	7,275,351	-	7,275,351
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(114,999)	-	(114,999)	(114,999)	-	(114,999)
31 ธันวาคม 2563	110,071,524	-	110,071,524	77,678,756	-	77,678,756
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2562	19,164,253	474,500	19,638,753	12,286,885	474,500	12,761,385
31 ธันวาคม 2563	16,407,890	2,274,500	18,682,390	13,449,420	2,274,500	15,723,920
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี						
2562			10,277,924			6,325,978
2563			11,194,249			7,275,351



15. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	56,408,484	57,966,500	56,408,484	57,966,500
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับริบายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	2,914,983	(7,888,646)	3,975,631	(8,247,389)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
 ส่วนของกำไรหรือขาดทุน	59,323,467	50,077,854	60,384,115	49,719,111

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขาย	3,745,400	(2,563,243)	3,745,400	(2,563,243)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	842,315	1,197,789	801,381	1,007,932
	4,587,715	(1,365,454)	4,546,781	(1,555,311)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	290,202,478	233,535,742	294,005,815	230,906,429
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	58,040,496	46,707,148	58,801,163	46,181,286
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่รับรู้ยกเว้นทางภาษีและ				
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	1,282,971	3,370,706	1,582,952	3,537,825
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	59,323,467	50,077,854	60,384,115	49,719,111

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2563	2562	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	78,820,068	77,782,647	1,037,421	78,820,068	77,782,647	1,037,421
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
• เงินสำรองจ่ายค่าสินไหม	1,870,802	1,870,802	-	1,870,802	1,870,802	-
• ลูกหนี้รอค่าเงินคดี	200,000	200,000	-	200,000	200,000	-
• สินไหมค้างรับคู่กรณี	111,723	111,723	-	111,723	111,723	-
• สินทรัพย์อื่น	346,214	347,714	(1,500)	-	-	-
• เงินลงทุนในหลักทรัพย์และอื่น ๆ	636,838	-	230,284	635,338	-	229,929
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 4)	496,349	-	-	496,349	-	-
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด	128,578,595	127,024,961	1,553,634	128,578,595	127,024,961	1,553,634
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	45,875,670	42,102,689	2,930,666	44,002,135	40,431,012	2,769,742
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	2,251,768	3,199,742	(947,974)	2,251,768	3,199,742	(947,974)
สำรองค่าสินไหมทดแทน	46,547,958	51,250,319	(4,702,361)	46,547,958	51,250,319	(4,702,361)
ค่าเผื่อด้อยค่า - เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2,129,242	3,007,274	(878,031)
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	305,735,985	303,890,597		305,643,978	304,878,480	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
เงินสมทบรับ	81,150,947	83,058,261	(1,907,314)	81,150,947	83,058,261	(1,907,314)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	10,298,005	5,756,924	4,541,081	10,298,005	5,756,924	4,541,081
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,046,938	5,792,338	-	2,046,938	5,792,338	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สัญญาเช่า	381,386	-	381,386	404,224	-	404,224
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	93,877,276	94,607,523		93,900,114	94,607,523	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	211,858,709	209,283,074		211,743,864	210,270,957	
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินรอตัดบัญชีที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			(2,914,983)			(3,975,631)



16. เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสามารถแยกตามอายุหนี้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ระยะเวลาดำรงชำระ		
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 30 วัน	35,274,806	21,512,219
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	9,340,853	9,340,853
รวม	44,615,659	30,853,072
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	(9,354,012)	(9,354,012)
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน - สุทธิ	35,261,647	21,499,060

17. เงินสมทบค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินสมทบค้างรับสามารถแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ระยะเวลาดำรงชำระ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	405,981,345	415,504,754
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 60 วัน	9,158,997	-
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	30,839,955	30,839,955
รวม	445,980,297	446,344,709
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	(31,053,404)	(31,053,404)
เงินสมทบค้างรับ - สุทธิ	414,926,893	415,291,305

18. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563		2562	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	703,677,400	703,677,400	999,919,232	999,919,232
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	11,258,838	11,258,838	15,998,708	15,998,708
สำรองเบี้ยประกันภัย				
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,221,775,559	2,221,775,559	2,194,929,522	2,194,929,522
สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด	642,892,976	642,892,976	635,124,806	635,124,806
รวม	3,579,604,773	3,579,604,773	3,845,972,268	3,845,972,268

18.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	1,015,917,940	1,135,759,591
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	6,207,892,085	6,173,091,319
การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุปีก่อน	(837,485,775)	(1,504,273,856)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(5,671,388,012)	(4,788,659,114)
ยอดคงเหลือปลายปี	714,936,238	1,015,917,940

18.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อและตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีบัญชี / ปีที่ รายงาน	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	รวม
ปริมาณการค่าสินไหม ทดแทน:											
- ณ สิ้นปีบัญชี	3,472,736,170	4,261,529,141	4,553,752,470	4,018,214,572	4,808,806,510	5,205,239,628	5,106,756,550	5,223,006,650	5,542,012,589	5,319,952,136	
- หักปีถัดไป	2,576,369,098	2,877,442,295	2,888,655,082	2,781,014,536	3,618,473,436	4,221,781,113	4,771,718,097	5,072,637,682	5,575,847,953		
- สองปีถัดไป	2,294,613,545	2,539,557,228	2,532,676,635	2,539,929,859	3,599,564,625	4,208,703,662	4,783,058,904	5,089,572,225			
- สามปีถัดไป	2,296,298,020	2,541,810,570	2,533,546,072	2,541,165,983	3,600,240,807	4,211,258,972	4,785,513,371				
- สี่ปีถัดไป	2,296,898,578	2,542,714,894	2,534,043,240	2,542,325,565	3,601,334,282	4,212,668,111					
- ห้าปีถัดไป	2,296,973,128	2,542,963,941	2,534,198,107	2,543,052,680	3,601,731,552						
- หกปีถัดไป	2,297,431,998	2,543,064,117	2,534,248,020	2,543,050,562							
- เจ็ดปีถัดไป	2,297,272,756	2,543,099,118	2,534,263,020								
- แปดปีถัดไป	2,297,452,756	2,543,099,118									
- เก้าปีถัดไป	2,297,487,756										
รวม	2,297,487,756	2,543,099,118	2,534,263,020	2,543,050,562	3,601,731,552	4,212,668,111	4,785,513,371	5,089,572,225	5,575,847,953	5,319,952,136	38,503,185,804
ค่าใช้จ่ายในการ จัดการสินไหมที่ไม่ สามารถจัดสรรได้	-	-	-	-	-	-	28	11,330	17,296	11,230,184	11,258,838
ปริมาณการค่า สินไหมทดแทน											
สิ้นปีบัญชี	2,297,487,756	2,543,099,118	2,534,263,020	2,543,050,562	3,601,731,552	4,212,668,111	4,785,513,399	5,089,583,555	5,575,865,249	5,331,182,320	38,514,444,642
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	(2,297,487,756)	(2,543,099,118)	(2,534,263,020)	(2,543,050,562)	(3,601,731,552)	(4,212,668,111)	(4,785,511,631)	(5,088,864,107)	(5,574,766,951)	(4,618,065,596)	(37,799,508,404)
สะสม											
รวมสำรองค่าสินไหม ทดแทน	-	-	-	-	-	-	1,768	719,448	1,098,298	713,116,724	714,936,238



18.3 ข้อสมมติที่สำคัญ

ข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัย เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่สำคัญ

ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย บริษัทฯ ได้ใช้ข้อสมมติค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนและคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งข้อสมมติค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยนี้กำหนดโดยอ้างอิงจากค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยในอดีตของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ทดสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ตารางพัฒนาการสินไหมทดแทน และพบว่า สำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ มีเพียงพอที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดในอนาคตจากสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่รายงาน

อัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์ ข้อสมมติอัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์ใช้เพื่อคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจาก บริษัทฯ คาดการณ์ว่าค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจะมีค่ามากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จึงปรับเพิ่มสำรองเบี้ยประกันภัยโดยอ้างอิงจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด ข้อสมมติอัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์นี้กำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ปีล่าสุดของบริษัทฯ

(ข) ข้อสมมติเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่สำคัญ

ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย ข้อสมมตินี้กำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

18.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	2,194,929,522	2,117,951,667
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	4,569,188,052	4,515,040,719
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(4,542,342,015)	(4,438,062,864)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,221,775,559	2,194,929,522

18.5 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	2,830,054,328	2,730,802,161
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	5,891,328,307	5,830,580,391
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(5,856,714,100)	(5,731,328,224)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,864,668,535	2,830,054,328

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	210,513,446	141,563,668	202,155,062	135,839,076
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16,486,161	15,353,791	15,805,339	14,747,829
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,522,076	5,145,767	3,398,277	4,981,566
ต้นทุนบริการในอดีต	-	43,713,916	-	42,799,573
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้าน				
ประชากรศาสตร์	-	(8,997,504)	-	(8,997,504)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	4,211,574	11,937,794	4,006,904	11,284,950
ส่วนที่เกิดการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	3,048,654	-	2,752,212
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(5,354,907)	(1,252,640)	(5,354,907)	(1,252,640)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	229,378,350	210,513,446	220,010,675	202,155,062

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 3.8 ล้านบาท (2562: จำนวน 9.6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 11 - 18 ปี (เฉพาะของบริษัทฯ: 18 ปี) (2562: 12 - 19 ปี เฉพาะของบริษัทฯ: 19 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด	0.5% - 2.8%	1.2% - 2.5%	0.5% - 2.8%	1.2% - 2.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.5% - 7.5%	4.5% - 7.5%	6.0% - 7.0%	6.0% - 7.0%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0% - 50.0%	0.0% - 50.0%	0.0% - 11.0%	0.0% - 11.0%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ข้อสมมติเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2563	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	1%	(26)	(26)
	(1%)	31	31
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1%	32	31
	(1%)	(27)	(26)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	20%	(12)	(11)
	(20%)	13	12

(หน่วย: ล้านบาท)

	ข้อสมมติเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2562	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	1%	(25)	(25)
	(1%)	30	30
อัตราการเงินเดือน	1%	29	28
	(1%)	(25)	(24)
อัตราค่าเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	20%	(10)	(10)
	(20%)	11	11

20. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปีปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	ประกันภัยรถ	ประกันภัยรถ
รายได้จากการรับประกันภัย		
เบี้ยประกันภัยรับ	4,569,188,052	4,515,040,719
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	(26,846,037)	(76,977,855)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	4,542,342,015	4,438,062,864
รายได้เงินสมทบ	1,726,600,484	1,716,893,003
รายได้ค่าธรรมเนียมและการจัดการ	3,268,600	4,732,850
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	6,272,211,099	6,159,688,717
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น	7,768,170	22,274,312
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	4,998,698,369	5,014,443,415
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	132,174,867	131,425,583
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	165,909,645	166,919,380
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	811,415,744	820,833,664
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	6,115,966,795	6,155,896,354

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	134,626,896	141,721,370
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	123,305,408	128,676,842
ค่าภาษีอากร	1,273,191	1,661,187
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์	478,089,813	466,446,325
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	74,120,436	82,327,940
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	811,415,744	820,833,664

23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,768,169	22,274,312	7,768,169	22,274,312
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	4,708,394,497	4,699,834,874	4,708,394,497	4,699,834,874
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	132,174,868	131,425,583	132,174,868	131,425,583
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	135,888,006	137,146,951	135,888,006	137,146,951
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	482,517,129	513,277,080	454,952,408	486,102,340
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	133,258,194	132,467,543	121,752,388	128,676,842
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์	478,089,813	466,446,325	478,089,813	466,446,325
ต้นทุนทางการเงิน	1,825,759	-	1,553,020	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,151,418	-	1,149,648	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	82,254,887	99,062,186	76,946,646	83,989,127
รวม	6,163,322,740	6,201,934,854	6,118,669,463	6,155,896,354

24. รายได้จากการลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ดอกเบี้ยรับจาก		
หลักทรัพย์รัฐบาล	12,980,014	14,075,022
ตราสารหนี้เอกชน	11,855,807	13,457,230
เงินให้กู้ยืม	417,510	406,160
เงินฝากสถาบันการเงิน	138,366,591	155,098,833
เงินปันผลรับจากหน่วยลงทุน	20,005,693	26,212,394
รวมรายได้จากการลงทุน	183,625,615	209,249,639

25. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,710	-	2,940	-
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	9,942	-	9,942	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,136,766	-	1,136,766	-
รวม	1,151,418	-	1,149,648	-

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยกลุ่มบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 24.5 ล้านบาท (2562: 22.7 ล้านบาท)

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยมอบหมาย โดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันวินาศภัยรวมทั้งสิ้น 59 บริษัทต้องออกเงินสมทบให้แก่บริษัทฯตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการรับประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้และต้องจัดสรรเงินเพื่อสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนสองเท่าถึงสามเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯได้จ่ายให้แก่บริษัทประกันวินาศภัยเหล่านั้น นอกจากนี้บริษัทฯจะได้รับค่าธรรมเนียมในการจัดการสำหรับการดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนล่วงหน้าแก่บริษัทประกันภัยเหล่านั้นกรณีละ 300 บาท

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 บริษัทประกันภัยทั้งหมดจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯในอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2553

นอกจากนี้ บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการให้บริการเกี่ยวกับใช้ข้อมูลการประกันภัยรถยนต์และข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุตลอดจนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อใช้ในการตรวจสอบข้อมูลการบริการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและเพื่อประโยชน์แห่งการณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนน อันเป็นการลดความสูญเสียต่อชีวิตและร่างกายตามนโยบายทศวรรษความปลอดภัยทางถนนของภาครัฐซึ่งรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามสัญญา

ในระหว่างปี 2563 มีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังต่อไปนี้

ค่าบริการข้อมูล

- เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติไม่จัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2563 กับบริษัทประกันวินาศภัย ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯได้พิจารณาและประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผลประโยชน์และฐานะการเงินของบริษัทฯจากการที่พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ มีการปรับวงเงินความคุ้มครองให้กับผู้ประสบภัย ประเมินผลกระทบทางการเงินที่มีต่อผลประโยชน์และฐานะการเงินของบริษัทฯ และได้มีมติร่วมกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2563 ต่ออีก 1 ปี กับบริษัทประกันวินาศภัย โดยใช้ข้อมูลการรับประกันภัยรถยนต์ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2563 แล้ว

รายได้เงินสมทบ

- เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 278/2563 ของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติปรับลดอัตราเงินสมทบที่ได้รับจากบริษัทประกันวินาศภัย (ผู้ถือหุ้น) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2564 - 2566 และได้ยื่นหนังสือถึงสำนักงานคปภ. ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาโดยสำนักงานคปภ.

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
(เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)		
รายได้เงินสมทบ	1,726,600,484	1,716,893,003
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,268,600	4,732,850
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ ⁽¹⁾	478,089,813	466,446,325

⁽¹⁾แสดงรวมอยู่ในรายการ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
(เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)		
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	35,261,647	21,499,060
เงินสมทบค้างรับสุทธิ	414,926,893	415,291,305
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีสุทธิ	480,499	543,222
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	31,594,462	33,838,931
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ค้างจ่าย	485,168,377	191,347,536

ยอดคงค้างของรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	46,167,480	47,349,680	44,547,100	45,729,300
ผลประโยชน์ระยะยาว	1,725,190	7,367,365	1,306,705	6,594,962
รวม	47,892,670	54,717,045	45,853,805	52,324,262

29. สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ ได้วางสินทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563		2562	
	ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรเป็นเงินสำรอง				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	533,601,320	567,028,573	536,558,978	563,546,216
หลักทรัพย์ค้ำประกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	31,446,097	31,446,097	11,446,097	11,446,097
รวม	568,547,417	601,974,670	551,505,075	578,492,313

30. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	94,759,958	83,454,775
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยระหว่างปี	11,405,389	11,305,183
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	106,165,347	94,759,958



31. การระงับข้อพิพาทและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**31.1 การระงับข้อพิพาทสัญญาเช่าดำเนินงาน**

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสัญญาเช่าอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่อายุสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 3 ปี และสัญญาเช่าระยะสั้นภายใน 1 ปี และสัญญาบริการที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบเฉพาะกิจการ
	2563	2563
จ่ายชำระภายใน		
1 ปี	1.74	1.24
1 - 2 ปี	0.45	0.37

31.2 การระงับข้อพิพาทเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีการระงับข้อพิพาทเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายตนที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารและอุปกรณ์สำนักงานของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 4.97 ล้านบาท (2562: 1.29 ล้านบาท)

31.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 10.00 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาตัดสินคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่ต้องตั้งสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์แล้ว

32. ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง**32.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย**

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงเกิดขึ้นจากการมีภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทฯ แบกรับเองมากเกินไปกว่าที่ควร รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยที่เกิดขึ้นจริง โดยจากความผันผวนของค่าความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย สำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทฯ คือ อัตราเบี้ยประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัย เป็นอัตราเดียวแยกตามประเภท และลักษณะการใช้รถ ตามที่นายทะเบียนกำหนด แต่อัตราจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ นั้น ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่ความรุนแรงที่บริษัทฯ รับโอนความเสี่ยง สูงกว่าข้อสมมติที่กำหนดไว้ การจัดสรรสำรองเบี้ยประกันภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ จึงได้พิจารณา ติดตาม เฝ้าระวัง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ดังนี้

ด้านรับประกันภัย บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย ยอดขาย ขั้นตอนการขาย และกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการเปรียบเทียบอัตราส่วนในการรับประกันภัยและสินไหมทดแทนของบริษัทกับอัตราส่วนตามมาตรฐานธุรกิจประกันภัย เป็นประจำทุกเดือน เพื่อนำมาวิเคราะห์และแก้ไขให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ได้

ด้านการจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจัดการสินไหมทดแทน กำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ปรับปรุงมาตรฐานการจัดการสินไหมให้มีความรัดกุม เป็นธรรมและคล่องตัวมากขึ้น โดยได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของสำรองประกันภัย

โดยสรุป แนวโน้มความเสี่ยงจากอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ได้เพิ่มสูงขึ้น ผลมาจากการปรับเพิ่มวงเงินความคุ้มครองการรับประกันภัยรถภาคบังคับ และอัตราการเกิดอุบัติเหตุที่มีแนวโน้มสูงขึ้น รวมทั้งความผันผวนของอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อรายได้โดยรวมของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นผลให้ ผลประกอบการและเงินกองทุนของบริษัทฯ จะเติบโตในทิศทางที่ลดลง

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ
การประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ	2,864.7	2,830.1

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ
การประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ	714.9	1,015.9

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณโดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น (ลดลง)
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	10% (10%)	- -	- -
อัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์	25% (25%)	- -	705.) (705.1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมที่ไม่สามารถจัดสรรได้	25% (25%)	2.8 (2.8)	21.9 (21.9)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562		
	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	10% (10%)	- -	- -
อัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์	25% (25%)	- -	696.5 (696.5)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมที่ไม่สามารถจัดสรรได้	25% (25%)	4.0 (4.0)	21.6 (21.6)



32.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากคู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินให้กู้ยืม เงินสมทบค้ำรับ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ซึ่งทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทฯ และติดตามยอดที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด สำหรับความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากคู่เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่างๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชนของบริษัทฯ ขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีอันดับความน่าเชื่อถือสูง

ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินโดยแยกตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา มีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563				2563			
	อันดับ นำลงทุน (Investment grade)	อันดับที่ต่ำกว่าระดับนำ ลงทุน (Non-investment grade)	ไม่มีการจัดอันดับ (Not rated)	รวม	อันดับ นำลงทุน (Investment grade)	อันดับที่ต่ำกว่าระดับนำ ลงทุน (Non-investment grade)	ไม่มีการจัดอันดับ (Not rated)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	370.7	-	-	370.7	332.8	-	-	332.8
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,847.8	-	-	9,847.8	9,847.8	-	-	9,847.8
รายได้เงินลงทุนค้ำรับ	46.9	-	-	46.9	46.9	-	-	46.9
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	-	-	13.2	13.2	-	-	13.2	13.2
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	-	-	35.3	35.3	-	-	35.3	35.3
เงินสมทบค้ำรับ	25.8	-	389.1	414.9	-	-	414.9	414.9
สินทรัพย์อื่น	-	-	17.9	17.9	-	-	17.9	17.9

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ในกรณีอันดับที่ต่ำกว่าระดับนำลงทุน (Non-investment grade) และต่ำกว่าเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ บริษัทฯ จะพิจารณาจากข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณทั้งข้อมูลเฉพาะของคู่สัญญาและข้อมูลภายนอกอื่นๆ และรวมถึงการใช้ข้อมูลการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

บริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการประเมินและวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์สถานะของสินทรัพย์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา เช่น คู่สัญญา มีการค้างชำระ การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของคู่สัญญา และความเป็นไปได้ก่อนข้างที่คู่สัญญาจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ จะติดตามและนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เกณฑ์ในการจัดชั้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.7 หัวข้อเรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	370.7	-	-	370.7
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	370.7	-	-	370.7
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.1)	-	-	(0.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	370.6	-	-	370.6
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุน				
 ตัดจำหน่าย				
Investment grade	9,850.8	-	-	9,850.8
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	9,850.8	-	-	9,850.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.0)	-	-	(3.0)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,847.8	-	-	9,847.8
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
Investment grade	46.9	-	-	46.9
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	46.9	-	-	46.9

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	332.8	-	-	332.8
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	332.8	-	-	332.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.1)	-	-	(0.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	332.7	-	-	332.7
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุน				
 ตัดจำหน่าย				
Investment grade	9,850.8	-	-	9,850.8
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	9,850.8	-	-	9,850.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.0)	-	-	(3.0)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,847.8	-	-	9,847.8
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
Investment grade	46.9	-	-	46.9
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	46.9	-	-	46.9
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46.9	-	-	46.9

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	1.9	-	-	1.9
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	0.1	-	-	0.1
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.3	-	-	2.3
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(1.3)	-	-	(1.3)
ยอดปลายงวด	3.0	-	-	3.0

(ข) ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

(1) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายการลงทุน และแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่วางไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2563						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	248	123	371	0.05 - 1.10
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	47	47	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	150	177	207	-	-	534	1.73 - 3.50
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	295	87	30	-	-	412	1.62 - 4.85
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	6,747	2,105	-	-	-	8,852	0.30 - 2.50
สลากออมทรัพย์	-	50	-	-	-	50	0.90
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1	12	-	-	-	13	0.50 - 3.50
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	17	17	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	415	415	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	45	45	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	715	715	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	16	-	-	-	34	3.75 - 4.75

	งบการเงินรวม						
	2562						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวัน ครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	282	141	423	0.10 - 1.20
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	36	36	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	275	262	-	-	537	1.77 - 3.50
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	95	221	-	-	-	316	2.10 - 4.85
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	6,495	2,190	-	-	-	8,685	1.00 - 2.50
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1	12	-	-	-	13	1.30 - 3.75
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	4	4	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	415	415	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	48	48	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,016	1,016	-

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2563						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวัน ครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	210	123	333	0.05 - 1.10
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	47	47	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	150	177	207	-	-	534	1.73 - 3.50
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	295	87	30	-	-	412	1.62 - 4.85
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	6,747	2,105	-	-	-	8,852	0.30 - 2.50
สลากออมทรัพย์	-	50	-	-	-	50	0.90
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1	12	-	-	-	13	0.50 - 3.50
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	17	17	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	415	415	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	45	45	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	715	715	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	14	-	-	-	30	3.75 - 4.75

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2562						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวัน ครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	253	141	394	0.10 - 1.20
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	36	36	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	275	262	-	-	537	1.77 - 3.50
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	95	221	-	-	-	316	2.10 - 4.85
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	6,495	2,190	-	-	-	8,685	1.00 - 2.50
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1	12	-	-	-	13	1.30 - 3.75
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	4	4	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	415	415	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	48	48	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,016	1,016	-

(2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทของเงินลงทุนไม่เกิน สัดส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดและจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งมีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สุดคล่องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	371	-	-	-	-	371
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	47	-	-	-	47
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	851	7,192	2,419	237	18	10,717
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	12	-	-	13
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	17	-	-	-	17
เงินสมทบค้างรับ	-	415	-	-	-	415
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	45	-	-	-	45
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	16	-	-	34
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	715	-	-	-	715

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	2562					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	423	-	-	-	-	423
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	36	-	-	-	36
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	846	6,590	2,685	262	20	10,403
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	12	-	-	13
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	4	-	-	-	4
เงินสมทบค้างรับ	-	415	-	-	-	415
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	48	-	-	-	48
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,016	-	-	-	1,016

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2563						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	333	-	-	-	-	333
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	47	-	-	-	47
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	851	7,192	2,419	237	18	10,717
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	12	-	-	13
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	17	-	-	-	17
เงินสมทบค้างรับ	-	415	-	-	-	415
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	45	-	-	-	45
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	16	14	-	-	30
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	715	-	-	-	715

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2562					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	394	-	-	-	-	394
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	36	-	-	-	36
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	846	6,590	2,685	262	20	10,403
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	12	-	-	13
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	4	-	-	-	4
เงินสมทบค้างรับ	-	415	-	-	-	415
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	48	-	-	-	48
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,016	-	-	-	1,016



32.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยสามารถแยกแยะแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุน	741	741	-	-	741
หน่วยลงทุน	25	-	25	-	25
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	85	45	40	-	85
ตราสารทุน	18	-	-	18	18
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	371	371	-	-	371
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	47	-	47	-	47
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	946	-	985	-	985
สลากออมทรัพย์	50	-	50	-	50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,852	-	8,855	-	8,855
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยยค้างรับ	13	-	-	14	14
เงินสมทบค้างรับ	415	-	415	-	415
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	17	-	17	-	17

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุน	735	735	-	-	735
หน่วยลงทุน	10	-	10	-	10
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	101	57	44	-	101
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	423	423	-	-	423
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	36	-	36	-	36
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	852	-	886	-	886
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,685	-	8,685	-	8,685
เงินลงทุนทั่วไป	20	-	-	20	20
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยยค้างรับ	13	-	-	14	14
เงินสมทบค้างรับ	415	-	415	-	415
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	4	-	4	-	4

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุน	741	741	-	-	741
หน่วยลงทุน	25	-	25	-	25
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	85	45	40	-	85
ตราสารทุน	18	-	-	18	18
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	333	333	-	-	333
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	47	-	47	-	47
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	946	-	985	-	985
สลากออมทรัพย์	50	-	50	-	50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,852	-	8,855	-	8,855
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	50	-	-	50	50
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	13	-	-	14	14
เงินสมทบค้างรับ	415	-	415	-	415
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	17	-	17	-	17

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2562					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุน	735	735	-	-	735
หน่วยลงทุน	10	-	10	-	10
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	101	57	44	-	101
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	394	394	-	-	394
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	36	-	36	-	36
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้	852	-	886	-	886
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,685	-	8,685	-	8,685
เงินลงทุนทั่วไป	20	-	-	20	20
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	46	-	-	46	46
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	13	-	-	14	14
เงินสมทบค้างรับ	415	-	415	-	415
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	17	-	17	-	17

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.23

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยกลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน รายได้เงินลงทุนค้างรับและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ยอมรับทั่วไปหรือราคาทุนหากไม่สามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ
- (ง) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด และกรณีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- (จ) เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นระดับ 3 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ตราสารหนี้	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - แสดงมูลค่าตามราคาทุน	20
การเปลี่ยนแปลงจากการนำมามาตรฐานใหม่มาถือปฏิบัติ	(2)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - แสดงมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรม	18
กำไรขาดทุนสุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - แสดงมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรม	18

33. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2564

ผลการดำเนินงาน

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลกระทบให้ประชาชนต้องปรับตัวเข้าสู่การใช้ชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) บริษัทมีความใส่ใจและห่วงใยต่อพนักงาน ประชาชนและหน่วยงานที่มารับหรือให้บริการ จึงกำหนดมาตรการการในการปฏิบัติ พร้อมทั้งขอความร่วมมือตัวแทน/นายหน้าในการให้บริการต่อผู้เอาประกันภัย ดังนี้ สวมหน้ากากอนามัย หรือ หน้ากากผ้าตลอดเวลาที่ให้หรือรับบริการ , ทำความสะอาดมือบ่อยๆ และ เว้นระยะห่างระหว่างกัน 1 เมตร อีกทั้งบริษัทยังมุ่งมั่นในการพัฒนาการให้บริการแก่ประชาชน ผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนเครือข่ายต่างๆ ด้วยการนำระบบดิจิทัลมาปรับใช้ในด้านต่างๆ

ภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว บริษัทยังคงขับเคลื่อนแผนงานในการกิจหลักขององค์กรทั้ง 4 ด้าน อาทิ การพัฒนาระบบการจัดการสินไหมทดแทน การรับประกันภัยให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ การสร้างองค์กรสู่ความเป็นองค์กรต้นแบบด้านความปลอดภัยทางถนน โดยการรณรงค์ป้องกันอุบัติเหตุเพื่อลดการบาดเจ็บและเสียชีวิต และส่งเสริมการสร้างคุณค่าต่อสังคม พร้อมไปกับการพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล พนักงานมีจริยธรรม มีความภาคภูมิใจในการทำงานเพื่อส่วนรวม คำนึงถึงประโยชน์ของประชาชนเป็นศูนย์กลาง และรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารคุณภาพ (ISO 9001) ระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001) และระบบควบคุมคุณภาพกระบวนการผลิตซอฟต์แวร์ (ISO 29110) ทั้งนี้ บริษัทยังคงวิสัยทัศน์ขององค์กรคือ “เป็นสัญลักษณ์ของ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เป็นผู้นำด้านการให้บริการและความปลอดภัยทางถนน ด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยในระดับมาตรฐานสากล”

สรุปผลการดำเนินงานตามภารกิจหลักขององค์กร 4 สาขาหลัก ดังนี้

เสาหลักที่ 1 : พัฒนาระบบการบริการและการจัดการสินไหมทดแทนให้ผู้ประสบภัยจากรถได้รับความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลาง และเป็นธรรม พร้อมไปกับพันธมิตร และคู่ค้า ด้วยการเสริมสร้างคุณค่าและความเชื่อถือระหว่างกัน

บริษัทมีการพัฒนาระบบการรับแจ้งอุบัติเหตุ (e-Accident) อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพิ่มมากขึ้นพร้อมไปกับการพัฒนาให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง และเนื่องจากสถานการณ์อุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยยังคงมีผู้เสียชีวิตในอัตราที่สูงหลายหน่วยงานจึงได้มีความพยายามที่จะมีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อให้สามารถนำไปใช้ในการแก้ไขปัญหาได้อย่างถูกต้อง โดยแต่ละหน่วยงานมีการจัดเก็บข้อมูลที่แตกต่างกันจึงทำให้เกิดปัญหาความหลากหลายของข้อมูล ซึ่งบริษัทก็มีระบบการจัดเก็บข้อมูลการรับแจ้งอุบัติเหตุแบบ Online Real Time ที่ทำให้สามารถรับแจ้งเหตุได้ครอบคลุมทุกเหตุที่เกิดขึ้น อาทิ อุบัติเหตุจากรถ เ็นป่วยฉุกเฉิน ไฟไหม้ จมน้ำ ทะเลาะวิวาท เป็นต้น ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างเครือข่ายพันธมิตรโดยการแลกเปลี่ยนข้อมูลอุบัติเหตุระหว่างกันอย่างสมบูรณ์ และเป็นรูปธรรม ตลอดจนระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทได้มีการส่งเสริม สนับสนุนให้เครือข่ายบันทึกแจ้งเหตุให้ครอบคลุมรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ทำให้สามารถนำมาช่วยเหลือเยียวยาผู้ประสบภัย/ทายาทให้ได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลาง และเป็นธรรม เช่น การจ่ายสินไหมทดแทนศพ/หน้าท้องนิติเวช การจ่ายค่ารักษาพยาบาล การจ่ายค่าชดเชย ณ หน่วยประสานสิทธิ์ของบริษัทที่มีอยู่ในโรงพยาบาลประจำจังหวัด จากปัจจัยและความพร้อมในด้านต่างๆ บริษัทจึงได้จัดตั้งศูนย์วิจัยเพื่อเป็นศูนย์บูรณาการข้อมูลอุบัติเหตุทางถนน และเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมข้อมูลจากเครือข่ายให้เป็นรูปแบบเดียวกัน อีกทั้งบริษัทยังได้วางระบบการให้บริการประชาชนเพื่อให้ได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนด้วยความสะดวก รวดเร็ว โดยไม่ต้องมารับเงินที่สาขาของบริษัท

บริษัทยังเป็นผู้ดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามกรอบของกฎหมายที่กำหนดสำหรับกรมธรรม์บริษัทกลางฯ ซึ่งได้กำหนดเป้าหมายในการจ่ายค่ารักษาพยาบาลภายใน 7 วัน และการจ่ายค่าปลงศพภายใน 24 ชั่วโมง เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชน ซึ่งทำให้ในปี 2563 สามารถจ่ายค่าปลงศพภายใน 24 ชั่วโมงได้เป็นจำนวน 9,083 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.66

ทั้งนี้บริษัทมีการดำเนินการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 392,883 เรื่อง เป็นเรื่องของบริษัทกลางฯ จำนวน 378,841 เรื่อง เป็นเงินค่าสินไหมทดแทน 4,998.70 ล้านบาท โดยมีความถี่การเกิดอุบัติเหตุอยู่ที่ ร้อยละ 2.58 และเป็นการดำเนินการแทนบริษัทประกันภัยอื่นจำนวน 14,042 เรื่อง

สนับสนุนอุปกรณ์ให้กับเครือข่ายใช้ในการปฏิบัติงานและการช่วยเหลือประชาชน ณ จุดเกิดเหตุ ด้วยอุปกรณ์ที่ได้มาตรฐาน เพื่อลดการสูญเสียของผู้ประสบภัยไม่ให้เกิดการบาดเจ็บเพิ่มขึ้นขณะได้รับความช่วยเหลือ ณ จุดเกิดเหตุ



เสาหลักที่ 2 : พัฒนาระบบการรับประกันภัยที่ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ ด้วยการเสริมสร้างศักยภาพบุคลากรที่เกี่ยวข้องด้านการรับประกันภัย

แม้ในช่วงระยะเวลาการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทยังคงมุ่งมั่นนำสู่การเปลี่ยนแปลง

- C : Change** ด้วยการพัฒนาการบริหารจัดการงานรับประกันภัยและการตลาดให้ระบบงานสามารถให้บริการได้ทุกที่ทุกเวลาและไม่ว่าที่สถานที่
- O : Organization** ปรับรูปแบบการให้บริการของพนักงานในองค์กรสามารถให้บริการได้ทุกที่ทุกเวลา เพื่อลดการเดินทาง ประหยัดค่าใช้จ่าย
- V : Volume** ปรับรูปแบบการรายงานสถานการณ์การตลาดรายวัน / รายสัปดาห์ / รายเดือนกลุ่มที่มีผลกระทบ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนนโยบายส่งเสริมการขายได้ตามสถานการณ์
- I : Intelligent** ปรับรูปแบบการรับประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อประกันภัยรถจักรยานยนต์ได้ด้วยตนเองผ่านมือถือสมาร์ทโฟน จึงเป็นที่มาของ“@iRVP” ซึ่งเป็น LINE Official Account แรกขององค์กร มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นอีกช่องทางการสื่อสาร สร้างการรับรู้ เข้าถึงผู้ใช้งานมากที่สุด อีกทั้งตอบสนองพฤติกรรมการใช้งานของคนในปัจจุบันที่ต้องการความสะดวก รวดเร็ว ทุกที่ทุกเวลา ด้วยฟังก์ชันที่หลากหลาย เช่น การประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ของ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ , การแนะนำภารกิจหลักของบริษัท , การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ , การเชื่อมโยงข้อมูลการมีประกันภัยเพื่อตรวจสอบสิทธิของผู้ประสบภัยและรับแจ้งอุบัติเหตุ ตลอดจนการเบิกค่าสินไหมทดแทนแบบครบวงจร ซึ่งจะเปิดตัวอย่างเป็นทางการในปี 2564
- D : Development** ปรับรูปแบบการพัฒนากระบวนการโดยนำเทคโนโลยีเข้ามาจัดการเพื่อลดขั้นตอน เพื่อตอบสนองการทำงานให้เป็นปัจจุบันและครอบคลุมถึงอนาคตและสามารถรองรับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย, การจัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง (KYC) และมีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO 27001 โดยเริ่มใช้นำร่องกับตัวแทนในไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 และในปี 2563 นี้มีผู้ใช้งานครบ 100% ตามเป้าหมาย



ยังมีนโยบายให้ความสำคัญแก่ประชาชนที่อยู่ในพื้นที่ทางไกลที่หลักประกันภัยเข้าไม่ถึงหรือไม่มีตัวแทนรับประกันภัยโดยเน้นการลงพื้นที่สำรวจ เพื่อสื่อสารให้ความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ของ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้จำนวนการจัดทำประกันภัยรถจักรยานยนต์นอกระบบจำนวน 40,946 กรมธรรม์ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง



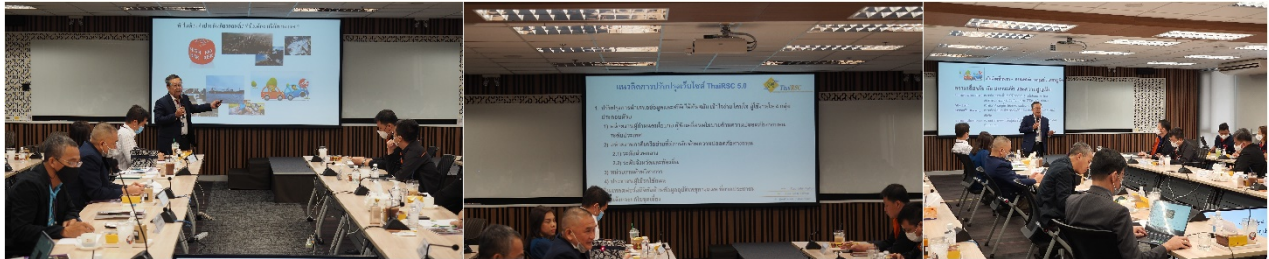
การเสริมสร้างศักยภาพบุคลากรที่เกี่ยวข้องด้านรับประกันภัยนั้น บริษัทมีการบริหารตัวแทนให้ปฏิบัติตามระเบียบ ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ผ่านการจัดประชุมตัวแทนและนายหน้าของบริษัทกลางๆ ทุกภูมิภาคทั่วประเทศด้วยระบบออนไลน์ (Zoom Meeting) เพื่อเน้นย้ำการมีและการแสดงใบอนุญาตเป็นตัวแทน / นายหน้าประกันวินาศภัยทุกครั้งที่มีการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัย หรือ รับเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัท และมีการประชุมให้ความรู้ด้านการรับประกันภัยกับตัวแทนรายใหม่ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ณ โรงแรมทีเค.พาเลซ แอนด์ คอนเวนชั่น กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้มีประกาศอนุญาตให้ตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัยที่ต้องเข้ารับการอบรมเพื่อขอรับ/ขอต่อใบอนุญาตตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย ให้สามารถดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องและจำหน่ายกรมธรรม์ได้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน

ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทมียอดรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับเป็นจำนวนรวม 14,945,971 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้น 0.18% เบี้ยประกันภัยสุทธิจำนวน 4,569.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.20% และมีจำนวนตัวแทนสะสมจำนวน 6,413 ราย เพิ่มขึ้น 2% จากปี 2562

เสาหลักที่ 3 : พัฒนาสู่การเป็นองค์กรต้นแบบด้านความปลอดภัยทางถนน เสริมสร้างคุณค่าต่อสังคมและอุตสาหกรรมประกันภัย ด้วยการส่งเสริมกิจกรรมความปลอดภัย

บริษัทดำเนินกิจกรรมส่งเสริมให้หน่วยงานเป็นองค์กรต้นแบบด้านความปลอดภัยทางถนนร่วมกับเครือข่ายพันธมิตรอย่างต่อเนื่อง แต่ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุนผ่านการประชุมด้วยระบบออนไลน์ (Zoom Meeting) พร้อมไปกับการพัฒนาระบบบริหารจัดการข้อมูลหน่วยงานต้นแบบให้เป็นรูปธรรมของแต่ละกลุ่ม พร้อมทั้งส่งเสริมการเป็นศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนที่ได้รับการยอมรับจากภาคธุรกิจประกันภัยหรือภาครัฐผ่านเว็บไซต์ ThaiRSC โดยข้อมูลที่ได้สามารถนำมาใช้สนับสนุนการวิเคราะห์การเกิดอุบัติเหตุในภาพรวม เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนหรือกำหนดนโยบายสาธารณะ โดยในปีนี้ได้มีการประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นการใช้และนำเสนอข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนผ่านเว็บไซต์ ThaiRSC เพื่อหาแนวทางการปรับปรุงการใช้ข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนผ่านเว็บไซต์ ThaiRSC โดยมีภาคีเครือข่ายองค์กรป้องกันและลดอุบัติเหตุเข้าร่วมประชุม ได้แก่ มูลนิธิเมาไม่ขับ, ศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน, สำนักงานตำรวจแห่งชาติ, กรุงเทพมหานคร, กรมควบคุมโรค, สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.), กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย (ปภ.), กรมทางหลวง, สำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ ณ ห้องประชุม 501 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (สำนักงานใหญ่)



เสาหลักที่ 4 : พัฒนานโยบายสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล อันประกอบด้วยพนักงานที่มีคุณภาพ มีจริยธรรม มีความภาคภูมิใจในคุณค่าการทำงาน เพื่อส่วนรวม คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า พันธมิตร ผู้ถือหุ้น และบริษัท

บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนานโยบายสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล ด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยภายใต้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทด้วยคุณภาพและมาตรฐานในระดับสากล และรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารคุณภาพ (ISO 9001) ระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001) และระบบควบคุมคุณภาพกระบวนการผลิตซอฟต์แวร์ (ISO 29110) เพื่อความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ให้บริการ

การดำเนินงานในฐานะสำนักงานประกันภัยผ่านแดนแห่งชาติ

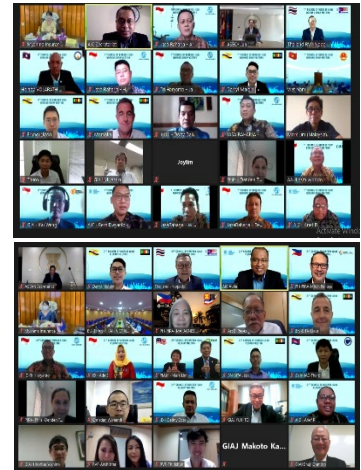
- การประชุม ASEAN Insurance Council (AIC) ครั้งที่ 46 และการประชุม ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM)

นายพดล สันติภรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และ เลขาธิการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ในฐานะประธานสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน (ASEAN Insurance Council: AIC) เข้าร่วมการประชุม 46th ASEAN Insurance Council (AIC) Plenary Meeting เมื่อวันศุกร์ที่ 16 ตุลาคม 2563 และการประชุม Joint Plenary Meeting ระหว่าง ASEAN Insurance Council (AIC) และ ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM) เมื่อวันพุธที่ 28 ตุลาคม 2563 ผ่านระบบออนไลน์ (Zoom Meeting) ณ ห้อง 701 ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย การประชุมในครั้งนี้ประเทศฟิลิปปินส์รับหน้าที่เป็นเจ้าภาพในการจัดงานภายใต้การนำของหน่วยงานกำกับของฟิลิปปินส์ คือ Insurance Commission รวมถึงภาคเอกชนทั้ง The Philippine Life Insurance Association (PLIA) และ The Philippine Insurers and Reinsurers Association (PIRA) ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมในปีนี้นำโดยผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานกำกับ รวมถึงผู้แทนจากภาคธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตในประเทศอาเซียน รวม 10 ประเทศ โดยการประชุม AIC และ AIRM มีประเด็นที่สำคัญที่หารือร่วมกัน อาทิ การติดตามความก้าวหน้าของคณะทำงานในด้านต่างๆ ของ AIC การติดตามความคืบหน้าจากการหารือในการประชุมครั้งที่ผ่านๆ มา และการหารือถึงแนวทางการปรับตัวของภาคธุรกิจประกันภัยในอาเซียนเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน



● การประชุมคณะกรรมการสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียนครั้งที่ 7 และการประชุมสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียนครั้งที่ 21

นายพนพล สันติภรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ในฐานะหัวหน้าคณะทำงาน ASEAN COB Working Group และ รองประธาน COB เข้าร่วมการประชุม คณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียนครั้งที่ 7 (7th COB-WG Meeting) และการประชุมสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียน ครั้งที่ 21 (21st COB Meeting) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 และ วันที่ 15 ตุลาคม 2563 ตามลำดับ ผ่านระบบออนไลน์ (Zoom Meeting) ณ ห้องประชุม 703 บริษัทกลางฯ สำนักงานใหญ่ โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมจากสำนักเลขาธิการอาเซียน สำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน สำนักงานประกันภัยรผ่านแดนของประเทศสมาชิก และ GIAJ ประเทศญี่ปุ่นร่วมสังเกตการณ์ โดยสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนประเทศไทยและสำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน ร่วมจัดการประชุมในครั้งนี้ ในการประชุมมีการติดตามผลการดำเนินการขับเคลื่อนด้านการประกันภัยรผ่านแดนของประเทศสมาชิกอาเซียนและหารือในประเด็นสำคัญต่างๆ



ด้านบุคลากร บริษัทกลางฯ ยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาพนักงานตามวิสัยทัศน์ (Visions) และพันธกิจ (Missions) เพื่อรักษามาตรฐานในการให้บริการตามระบบการบริหารงานคุณภาพ (ISO 9001)



โดยปี 2563 มีการพัฒนาผู้บริหารระดับกลางและระดับสูงให้มีแนวคิดเกี่ยวกับกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์และเทคโนโลยีที่ใช้ในการวางแผนให้มีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงกลยุทธ์ขององค์กรให้ทันกับสถานการณ์ปัจจุบัน และสามารถแปลงกลยุทธ์ขององค์กรไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม และเน้นการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรมากขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

และความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทิศทางของธุรกิจ และ Core Competency : Be Safe Road ขององค์กร ซึ่งประกอบด้วย



- | | |
|----------------------------------|--|
| Be : Business Knowledge | - ความรอบรู้ในธุรกิจ |
| S : Strive for Road Safety Value | - มุ่งมั่นสร้างคุณค่าด้านความปลอดภัยทางถนน |
| A : Advanced Technology | - ก้าวล้ำเทคโนโลยี |
| F : Frequently Improvement | - พัฒนาอย่างต่อเนื่อง |
| E : Excellent Service | - บริการที่เป็นเลิศ |
| Road : Rely on Good Governance | - ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล |

ผ่านเครื่องมือและสื่อเทคโนโลยีต่างๆ เช่น การจัดอบรมออนไลน์ผ่านระบบ Zoom , การให้พนักงานทุกคนเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบ e-Learning เป็นต้น นอกจากนี้ยังพัฒนาระบบการจัดการความรู้เพื่อให้พนักงานได้มีพื้นที่ในการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ความรู้และประสบการณ์ในการทำงานผ่าน Web KM (K-Park) เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความรู้และให้พนักงานสามารถเข้าถึงได้ง่ายขึ้น

ความสำเร็จในการดำเนินการของบริษัทนั้นเกิดจากวิสัยทัศน์ นโยบาย การสนับสนุนของคณะกรรมการบริษัท และจากการที่ฝ่ายจัดการและพนักงานของบริษัทกลางฯ สามารถนํานโยบายและแผนงานไปสู่การปฏิบัติที่ได้ผล ซึ่งล้วนเกิดจากความร่วมมือร่วมใจ ความทุ่มเท และความอุตสาหะของพนักงานบริษัทกลางฯ ทุกคนที่ได้ร่วมกันปฏิบัติหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มกำลังความสามารถทำให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากปีก่อน ทำให้ในปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิ 233.62 ล้านบาท และสามารถดำรงเงินกองทุน (Risk Based Capital : RBC) อยู่ที่ 809.57% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

ทั้งนี้ พนักงานทุกคน ได้ร่วมแรงร่วมใจ โดยยึดถืออุดมการณ์ของบริษัทกลางฯ ที่ได้ร่วมกันกำหนดไว้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกัน ดังนี้

เชื่อมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
มุ่งมั่นให้บริการที่เป็นเลิศ
ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
เชื่อมั่นในคุณค่าของทุน

Message from the Chairman



In 2020, all kind of business have been directly and indirectly affected by the coronavirus Disease (COVID-19) pandemic situation. General insurance sector is no exception, although, it may be an opportunity for some companies to sell their COVID-19 insurance policies. But Road Accident Victims Protection Company Limited is still committed to operating the business according to the main assigned missions and has gained the trust of stakeholders in taking care of road victims and alleviating the burden of the people who suffered from road accident. To exercise the rights under the Protection for Motor Vehicle Victims Act with ease, accuracy, impartiality and fairness. The company also participated in accident reduction campaigns with the public and private sectors along with alliance network continuously. As a result, in 2020, Road Accident Data Center www.ThaiRSC.com, which RVP has been developing continuously, was largely accepted by various organizations and agencies to be the primary data center for road accidents. And utilized the information for road safety management and defining action plans. Which led to the correction of Black Spots in every province across the country.

In addition, despite the crisis impact from COVID-19, RVP is still focuses on developing various information technology systems, including compulsory motorcycle insurance system Automatic Claim System (e-Claim) and ASEAN Compulsory Motor Insurance System (ACMI) to support new services and response to the change in consumer behaviors in the digital era or New Normal.

On behalf of the Board of Directors of Road Accident Victims Protection Company Limited, I would like to express my gratitude to all stakeholders including customers, business partners, alliance network as well as shareholders for your trust and continuous support. And I would like to thank the management team and all staff members for their hard work and dedication through these difficult times of COVID-19 crisis, and performed duties with full capacity and strong commitment that has led RVP to become a symbol of the Protection for Motor Vehicle Victims Act and a private sector organization to represent the insurance industry that has always been recognized as a part of the Road Safety Direction Centers Committee nationwide.

Dr. Vangvasu
(Mr. Anon Vangvasu)

Chairman

Company Profile

Road Accident Victims Protection Company Limited has been established under section 10 bis of the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2540 (Volume.3), the revised version of the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535. This revised version was published in the Royal Gazette, Volume 114, and Part 72, dated 16 November 1997, to facilitate road accident victims to receive compensation conveniently as in some areas did not have branches of insurance companies.

The Company was registered on February 24th, 1998 with a registered capital of 100 million baht, comprising 10 million ordinary shares, each with a par value of 10 baht. The shareholders included 71 insurance companies. Later, some of the non-life insurance companies have gone out of business. Therefore, at the present, there are 58 insurance companies remaining as shareholders.

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. was established with the following objectives :

1. Providing services in receiving requests and paying preliminary compensation and indemnity to road accident victims assigned by the insurance company or the Office of Victims Compensation Fund.
2. Proceeding business only on non-life insurance for motor vehicle insurance according to the Protection for Motor Vehicle Accident Victims Act with the cabinet's approval.
3. Performing other business according to the Memorandum of Association

Section 10 of the Protection of Road Accident Victim Act B.E. 2535 (A.D. 1992), amendment (volume 3) B.E. 2540 (2003) has prescribed the first priority mission for the Road Accident Victims Protection Co., Ltd. as "the Road Accident Victims Protection Co., Ltd. shall establish the operational branches in every provinces including Bangkok within one year from the effective date of this act. With regard to the additional operation premise to be consistent with the demand of service provided to the Road Accident Victim, it shall be done according to the prescription of Director-General of the Department of Insurance, under the recommendation of the Committee." The management and the employees were well aware of such mission, has used the meeting room of The Thai General Insurance Association (TGIA) and the meeting room of Thai Insurer Datanet Co., Ltd (TID) as a temporary office in order to define the operation plans and guidelines to achieve the objectives as assigned. On June 12th, 1998, the Head Office was officially established at Office No. 65/42 A, 3rd Floor, Chamnan-Penchati Business Center Building, Rama 9 Road, Huay Kwang, Bangkok. After that, the branches were respectively established according to the plan. Finally, on November 12th, 1998, the company was able to successfully set up branches in all 76 provinces nationwide to provide services to Road Accident Victim as prescribed by the law.

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. started to provide services on receiving claim petition and paying compensation on June 12th, 1998. Later, many insurance companies encountered a loss from the risk of motorcycle insurance, and as a consequence a number of insurance companies were not ready to insure the risk from this type of vehicle. In order to solve such problem, the Cabinet therefore passed a resolution on March 2, 1999 prescribing that the Company shall underwrite only the motorcycle insurance under the Protection for Motor Vehicle Victims Act, as another alternative for people to buy this type of insurance. This is considered as an additional mission besides receiving claim petition and paying compensation. The company has accelerated its operation to ensure that all the branches were able underwrite motorcycle insurance simultaneously across the country, since April 16th, 1999 onwards.

On June 12th, 2007, Road Accident Victims Protection Co., Ltd. has moved to the new Head Office at No. 44/1, Rungrojthanakul Building, 11th floor, Ratchadapisek Road, Huay Kwang, Bangkok and on February 1st, 2018 RVP has moved to new Head Office at 26 Soi Sukhumvit 64/2 Sukhumvit Road, Phrakhanong Tai, Phrakhanong, Bangkok.



Acting as a Thailand National Bureau of Insurance

ASEAN member countries have signed the ASEAN Framework Agreement on Facilitation of Goods in Transit (AFAFGIT) on December 16th, 1998 in Hanoi, Socialist Republic of Vietnam. With aims to promote trade and to facilitate seamless and efficient movement of goods in the ASEAN region through integrated transport system, as well as to promote the use of information technology in seamless transportation.

 กรอบความตกลงว่าด้วยการอำนวยความสะดวกในการขนส่งสินค้าผ่านแดน (ASEAN Framework Agreement on the Facilitation of Goods in Transit : AFAFGIT) ประกอบด้วยพิธีสาร 9 ฉบับดังนี้	
พิธีสาร 1 การกำหนดเส้นทางคมนาคมและสิ่งอำนวยความสะดวก	Ministry of Transport
พิธีสาร 2 การกำหนดที่ตั้งทางพรมแดน	Ministry of Finance (Custom)
พิธีสาร 3 ประเภทและปริมาณรถ	Ministry of Transport
พิธีสาร 4 ข้อกำหนดทางเทคนิคของรถ	Ministry of Transport
พิธีสาร 5 แผนการประกันภัยรถบังคับอาเซียน (ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance)	Ministry of Finance
พิธีสาร 6 พรมแดนผ่านรถไฟและสถานีชุมทาง	Ministry of Transport
พิธีสาร 7 ระบบการผ่านแดน	Ministry of Finance (Custom)
พิธีสาร 8 มาตรการด้านสุขอนามัยพืช	Ministry of Agriculture and Cooperatives
พิธีสาร 9 สินค้าอันตราย	Ministry of Transport

The AFAFGIT Agreement consisted of 9 Protocols, Protocol 5: ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance, required all member countries to establish National Bureau of Insurance of each country to be the center for cross-border motor vehicle insurance operations. For Thailand, the Department of Insurance assigned Thai General Insurance Association to consider and propose the agency that deems appropriate to carry out such duties. The Thai General Insurance Association has considered the matter at the Executives Committee Meeting No. 10/1999-44 and later has issued a letter No. Kor Por 7/2543 dated January 25, 2000 proposed to the Department of Insurance to consider the Road Accident Victims Protection Company Limited as the National Bureau, which the Department of Insurance agreed with the proposal and has issued a letter No. Por Nor. 0506/2047 dated April 12, 2002. And notified the company to proceed to amend the Memorandum of Association in addition to the objectives to be able to operate as a National Bureau. Later, at the 3rd shareholders' meeting of the Company on October 24, 2002, the meeting resolved to amend the Memorandum of Association to be able to act as the National Bureau according to the Department of Insurance recommended. And later, the government has confirmed the ratification to the ASEAN Secretariat that Thailand

has officially appointed the Road Accident Victims Protection Company Limited as Thailand National Bureau of Insurance for the implementation of Protocol 5: ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance. There were 22 non-life insurance companies as members of Thai General Insurance Association participating in the project to distribute compulsory motor insurance policy across for cross-border vehicles. At present, there are 24 non-life insurance companies as the members of the project.



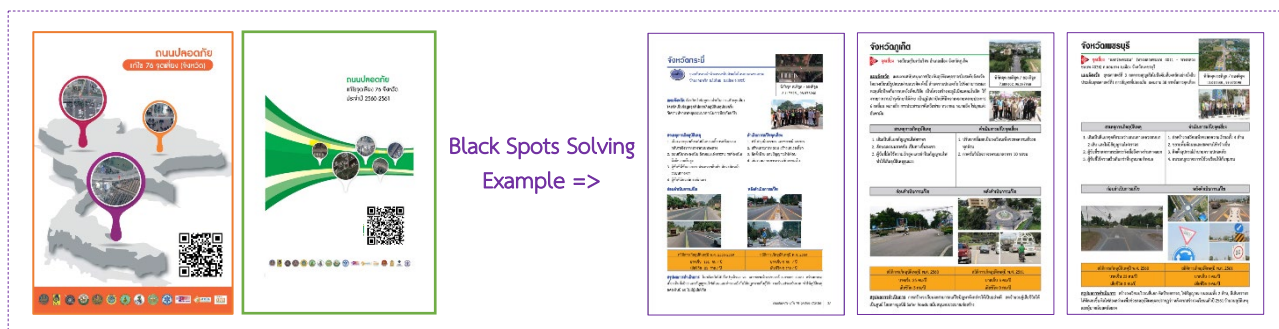
At present, RVP as the Thailand National Bureau of Insurance, has been assigned by the member countries to serve as the Vice Chairman of ASEAN Council of Bureaux (ASEANCOB) and Head of ASEAN Council of Bureaux Working Group (COB-WG) to coordinate and collaborate with member countries and related agencies, to develop the system and drive the ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance to achieve concrete results and to provide insurance coverage and peace of mind to the insured in ASEAN.

ThaiRSC Road Traffic Accident Data Center

RVP, as an organization that strives for road safety culture, has established a public website “www. THAIRSC.com” as accident data center aiming to bring information to solve the traffic accidents problem and promote road safety culture. The accidents data can be used in analysis and research to find causes of the crashes and determine preventive measures. The website contains daily reports of traffic crash, showing real time number of injuries and deaths by motor accidents across the country. The website also gathers information from Accident monitoring networks through social networking (Facebook) from different locations and shows claim notifications at provincial level from victims across the country. The website brings road crash information and display location of the accidents on the map to show the high-risk spots with frequent accidents occurrence. Travelers will be able to access information and plan before traveling and be ware while driving in high risk spot. This accident data center provides useful information that leads to sustainable actions for traffic accident prevention campaigns.

Traffic accident data led to the project **"MIS for Sustainable Road Safety"** in collaboration with the Road Safety Directing Center, The Department of Disaster Prevention and Mitigation and the Office of Health Promotion Fund by the Road Safety Technical Center organized a workshop on road safety action plans at provincial, district and local levels to support the road safety master plan. 2013-2015, to utilize the information in planning road safety action plans at provincial level and follow up the results. Adopting PDCA (Plan Do Check Action) for sustainable road accident prevention and reduction measures at local level. Utilizing of information from www.ThaiRSC.com in the prevention and correction measures in short term, medium and long term. There were 17 road safety agencies participated in the planning of action plans namely Provincial Department of Disaster Prevention and Mitigation, Provincial Police, Provincial Health Department, Provincial Department of Land Transport, Province Rural road, Highway District, Provincial Public Relation, Foundation, Local government (Municipal administrative organization, sub-district administration) and Road Accident Victims Protection Co., Ltd.'s local branch.

Through concerted effort and actions results in solving of Black Spots in 76 provinces. With each province focusing on solving the high-risk areas first. In summary, from 2015 - 2020, 337 high-risk areas have been resolved, which reduced 541 deaths. In addition, the results of black spots correction have been broadcasted on Road Safety Program on Channel 7 and Channel 11 to publicize road safety management plan of the provincial agencies to the public. Summary report on solving Black Spots of each province was compiled in the form of book "Road Safety, Solving Black Stop in 76 Provinces" and give to the provincial Road Safety Center and various agencies in every province.



The company also supports the use of road accident information with various organizations under the Memorandum of Understanding such as.



- On October 17, 2014, RVP signed a Memorandum of Understanding on the cooperation of information for traffic news reporting with BEC News Agency Co., Ltd. (Channel 3) (TRAFFIC 3). which is a collaboration and integration of traffic information for the benefit of reporting the news both in terms of accuracy and speed in presenting news to the public. As well as raising awareness about road safety. The signing took place at meeting room on the 31st floor, Maleenont Building.



- On November 13, 2014, RVP signed a Memorandum of Understanding on the cooperation of academic information for news reporting, news documentary, and knowledge repository of accident prevention with the BEC news agency Co., Ltd., Office of Thai Health Promotion Foundation, World Health Organization Cooperation Center for Accident Prevention, National Institute of Emergency Medicine, Road Safety Thailand, Road Safety Policy Foundation Thai Roads Foundation, Provincial Road Accident Prevention and Correction Working Group and Asian Institute of Technology (AIT). The signing took place at a meeting room, 31st floor, Maleenont Building.

- On April 5, 2016, RVP signed the Memorandum of Understanding on Integration of Road Accident Information with the Thai Intelligent Traffic Information Center to connect accident data under the supervision of both agencies. This will lead to the development of traffic accident management system for the benefit of the society and the Thai people in a more sustainable and concrete manner. The signing took place at the main meeting room, Rungroj Thanakul Building, Ratchadaphisek, Bangkok.



- On December 27, 2018, RVP signed a Memorandum of Understanding on the implementation of road accident data integration (three data bases) with the Ministry of Public Health, Ministry of Transport, Royal Thai Police and National Institute of Emergency Medicine for road accident data to be effectively integrated and allow the exchange and linkage of information with each other. The signing ceremony was held at Meeting Room 352, Department of Prevention and Mitigation.

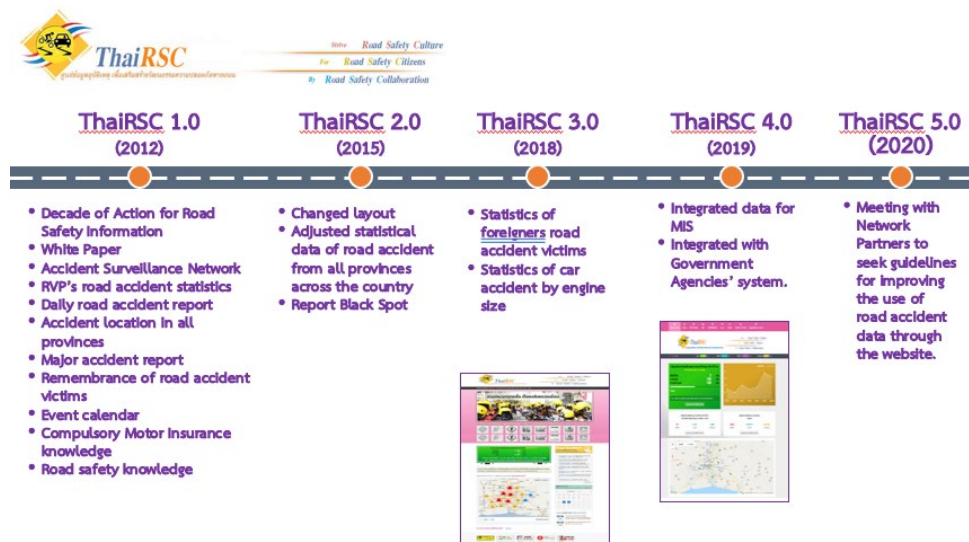


- On September 8, 2017, RVP signed the Memorandum of Understanding on the cooperation of Information to assist road victims and disasters victims with the Department of Disaster Prevention and Mitigation To develop cooperation and coordination in helping the victims of road accidents and disasters effectively at meeting room 352, Department of Disaster Prevention and Mitigation.



- On November 22, 2019 RVP signed Memorandum of Understanding on cooperation in the development of Data for Road Incident Visualization, Evaluation, and Reporting (DRIVER) together with Bangkok Metropolitan Administration and Faculty of Engineering, Chulalongkorn University to cooperate to use the data from DRIVER to analyze and solve road accident problems. This will ensure that Bangkok Metropolitan Administration will have complete and accurate road accident data and will help improve road accident issues by effectively correcting the high-risk spots and able to identify the scope and area of road accident problem in Bangkok.

“Development of ThaiRSC website”



“Provide services to Road Accident Victims with our branches across the country”

Risk Management Policy

1. Purpose and Scope of Policy

Road Accident Victims Protection Company Limited is aware of the importance of various risks that will have an impact on the company's business goals including the financial status of the company. The Company, therefore, established risk management policy to be used as a holistic risk management to assess risks and financial stability in supporting the company to achieve its goals and missions. And to use as guidelines for managing various risks that will have an impact on the company both financially and non-financially.

The management and all employees are the risk owners in accordance with the operating functions they are involved, and are responsible for the implementation of the Risk Management Policy. By managing the risks according to the risk management process under the risk management framework. To control the risk to the acceptable level to the company, as well as performing, monitoring and controlling the work involved to be in accordance with the company's regulations, operating procedures and operating manuals under the Quality Management System (ISO 9001) and the Information Security Management System (ISO 27001).

The Risk Management Policy are set to cover all types of risks and activities in compliance with the regulations on the notification issued by the Office of Insurance Commission.

2. Company's policy for managing the current and future risks.

The company takes into account both internal and external risk factors as well as the company's current and future business plans with tendency to cause a significant impact on the company's overall operations. The company has considered the risk factors from the increase of coverage limit of the Compulsory Motor Vehicle Insurance according to the law, the overall business environment with legal and regulatory changes relating to business operations, dependence on technological systems and the transformation of technology, the increasing demand and expectations of customers as well as maintaining adequate capital to meet future obligations. The company also takes into account the risk factors that will affect the ability to perform or provide services from the pandemic of coronavirus 2019 (COVID-19).

3. Risk management governance structure relating to risk management processes and risk management culture.

The company will set risk management policy in accordance with the business plan of the company. Both in terms of time and implementation in order to determine the guidelines for risk management for the company's operating activities, risk appetite and risk tolerance, as well as the connection to the company's capital management and crisis testing framework approve by the Risk Management Committee as well as presenting to the Board of Directors for approval, setting goals and risk management guidelines and communicate to employees so that the operations of all departments comply with the Risk Management Policy.

Including establishing risk management governance structure and the responsibilities of those involved in overseeing the risk management in the company. By requiring all personnel to comply with the risk management process under the risk management framework and the company's risk management policy. The risk owner departments are responsible for managing the risks involved in the risk management process under the risk management framework and the company's risk management policy to be at an acceptable risk level (Risk appetite) and defined risk tolerance.

As for creating risk management culture, the management took part in defining policies and guidelines for risk management in the company. To raise awareness of the importance of risk management. In addition, Office of Risk Management and Compliance has communicated knowledge and understanding of risk management process through the company's internal information system. As well as risk control and risk management according to the ISO 9001 quality management system to ensure that risk management is integrated in all the department's operations.

4. The relation between insurance premium pricing, insurance product development, underwriting and investment.

Road Accident Victims Protection Company Limited, established under the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535, has been assigned to underwrite motorcycle insurance. The development of insurance products and the determination of premiums are determined by the law. For underwriting, the customers' identifications must be verified as well as conducting a Customer Due Diligence (CDD) in order to classify customers with unusual transactions and prevent the company from conducting transactions with a designated person in accordance with the Anti-Money Laundering Act. and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Act.

For the company's investment, investment policy has been set by investing according to the policy of the Board of Directors which does not exceed the proportion as specified by the regulator. Also focus and put emphasis on the balance between "Preservation of Capital" and "Return on Investment" under acceptable risk. Results in a prudent investment decision making process with various risks analysis coupled with consideration on the return on investment that is worthwhile. And closely monitor the investment situation of the investment market for tangible benefits.

5. Risks reporting, duties and responsibilities of employee involved in the risk management process.

For Risks Reporting, the risk owner is responsible for reporting the risks that the department is responsible for to the Office of Risk Management and Compliance. Which will gather the risk management results from all departments in order to monitor the risk status and report to the implementation of the risk management policy to the Risk Management Committee and the Board of Directors. For consideration and review of risk management measures including reviewing the sufficiency of the risk management framework and the risk management policy.

The Office of Internal Audit is responsible for monitoring and reviewing risk management results of the risk owners and the Office of Risk Management and Compliance and report to the Audit Committee and the Board of Directors.

6. Crisis Testing Framework

As non-life insurance business operations involve in various risk situations that may affect the company. The company has therefore established a framework for testing the crisis. In order to test the expected risk situations that may arise and impact the company both financially and non-financially. To analyze the business continuity in various situations. As well as to determine management action plan and the Business Continuity Plan (BCP) if such an event occurs. The company defines the situations used in the test, including the base situation, the macroeconomic, financial crisis, catastrophe, reverse stress test and a situation that can significantly affect the company's capital and financial security. The stress testing shall be carried out at least once a year.

7. Risk Appetite and Risk Tolerance for Key Risk Factors of each operational activity.

The Company has set up risk management categorized according to key operational activities by monitoring and controlling the risk through Key Risk Indicator. Which defines the acceptable risk level (Risk Appetite) and the Risk Tolerance to monitor status or trend of the risk and used as a warning signal of impending risks in the future. Annual Risk Management Plan is set with the approval of the Risk Management Committee and presented to the Board of Directors for approval.

8. The relation between acceptable deviation range, reserve capital and risk monitoring process.

As the company has established holistic risk management guidelines and Own Risk and Solvency Assessment under the Risk Management Framework. The risk owner department shall assess financial risk in order to assess the impact of the operational risk. The Risk Management Division will collect and summarize the overall impact which affects the capital status of the company. And the required capital together with the management who are responsible for managing the company's capital in order to comply with the capital management plan. Present to the Risk Management Committee and the Board of Directors to consider the acceptable risk appetite and the risk tolerance set as the target of capital status in line with the company's business plan. In the case of capital adequacy ratio is lower than the capital adequacy ratio (Thresholds) set by the company, the Capital Contingency Plan must be implemented.

9. The relation between risk management policies, strategies and business objectives in the context of current and future situations.

Road Accident Victims Protection Company Limited was established under the Protection for Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 with the following objectives.

- 1) Providing services in receiving requests and paying preliminary compensation and indemnity to road accident victims as assigned by the insurance company or the Office of Victims Compensation Fund.
- 2) Providing services in receiving claims, conduct accident causation survey, pay compensation of the company and or as assigned by the insurance company and life insurance company.
- 3) Underwrite motor vehicle insurance under the Protection for Motor Vehicle Victims Act, for the type of vehicles that is approved by the Cabinet.
- 4) Perform other activities as specified in the memorandum of association.

From the objectives of the establishment, the company has set the main missions as follows:

- 1) Develop Claims Services and Claims Management to provide convenient, fast, accurate, impartial and fair services to road accident victims along with alliances and contracting parties by value adding and strengthening trust between partners.
- 2) Develop a comprehensive and effective Underwriting System by developing capacity of underwriting personnel.
- 3) Develop to become the Model Organization for Road Safety and enhance social value for society and for insurance industry by promoting road safety activities.
- 4) Develop the organization reach excellence, adhere to good corporate governance which comprised of competent employees with ethic and integrity, take pride in working for society at large and take into consideration the interests of customers, alliance partners, the shareholders and the company.

From the purposes of the company, it focuses on insurance and claims management under the Protection for Motor Vehicle Victims Act including other operations, in which the missions of the company are to develop systems that will support the company's operations to achieve its objectives. In the development of insurance systems, claims management, human capital as well as enhancing social values by promoting road safety.

In establishing risk management policies, the importance of the company's purposes and its missions are taken into consideration. By focusing on the risk management policy that support the operations of the company to achieve the established objectives and missions through risk management processes and plans that cover the company's operational activities. And also create understanding and awareness of the importance of risk management among the employees in all departments along with the implementation of the company's goals

❖ Fair Treatment of Customers Policy

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. put emphasis on optimize the maximum benefits of the insured, road accident victims, eligible party to receive preliminary compensation and compensation as well as related stakeholders and the public. Therefore, the company has set this policy for the Board of Directors, executives, employees as well as agents and brokers to abide by to ensure that the insured, the victim, the beneficiary, related stakeholders and the public will receive services in insurance and claims conveniently, speedily, accurately and fairly. With the process of underwriting and claim payment and selection of agents and brokers, providing distribution channels and insurance information, complaint management as well as monitoring and internal auditing that can support and ensure effectiveness of insurance service and claim management.

❖ Fraud Risk Management Policy

Road Accident Victims Protection Company Limited operate its business by adhering to good corporate governance principles with ethics, taking into account the maximum benefits of the insured, the victims, beneficiary, relevant stakeholders and the public. As an important principle in the company management, therefore determined this policy to create fraud risk management both internal and external of the organization. The personnel at all levels are obliged to strictly comply with the fraud risk management policy without negligence to activities that may cause fraud as following.

Fraud means fraudulent act or negligence to fraudulent act in order to gain unlawful benefit, regardless of whether the beneficiary of the fraud was the person who performed the fraud or any other related person.

Internal fraud means defrauding the company, the insured, beneficiary, persons who have the right to claim under the insurance contract or the violated persons by directors, executives, employees, either alone or in conjunction with others, from both inside or outside the company.

External fraud means defrauding the company, the insured, beneficiary, persons who have the right to claim under the insurance contract or the violated persons by the insured, beneficiary, persons who have the right to claim under the insurance contract, Non-life insurance agent, broker, or other individuals assigned by the company or persons who are not directors, executives, employees or staff of the company.

1. The Board of Directors, the management and employees of the company must not accept all forms of fraud both directly and indirectly, whether for the benefit of oneself or a person concerned.
2. Support corporate culture that emphasizes ethics, integrity and anti-fraud to raise awareness and share responsibility for not directly or indirectly involved in fraud. By providing training for personnel development to have knowledge and understanding and aware of fraud risk.
3. Establish a risk management process, risk management and fraud risk management evaluation to control the risk to be at acceptable level for the company and propose to the Board of Directors.
4. Establish control measures, internal audit and report of fraudulent activities which cause damage to the organization either directly or indirectly to the Board of Directors to take corrective action within an appropriate time period.
5. Establish rules and procedures for reporting fraudulent clues, data confidentiality and measures to protect people who report frauds.
6. Establish a commission of inquiry that is independent of activities that are suspected of fraud. In order to find facts and if found guilty, the company's disciplinary actions or legal action will be taken. The investigation results and damage management reports will be reported to the Audit Committee at least once a quarter.
7. Establish a database system for internal and external fraud. In the field of underwriting, claims management and other related operations for the purpose of tracking and increasing the efficiency of fraud risk management of the company.
8. Review policy on control, tracking and evaluate the fraud risk management and report to the Risk Management Committee and the Board of Directors as well as prepare a summary report on the implementation of risk management measures on fraud at least once a year.

❖ Risk Management Thai Insurer Data Net Company Limited (TID)

Road Accident Victims Protection Company Limited has a risk assessment for investment in Thai Insurers Data Net Company Limited (TID) under the Risk Management Framework and Risk Management Policy according to the COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Tread Way Commission) and in accordance with the regulations of the OIC, with the following risk management guidelines.

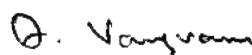
- Establishment of the Office of Risk Management and Compliance as an independent agency from the investment department responsible for managing and monitoring risks continuously.
- Identification of investment risks and set acceptable risk appetite by considering the financial stability of the company.
- The risk assessment will be evaluated in accordance with the guidelines and criteria in accordance with the risk management policy and framework set by the company.
- Risk response and control in accordance with the risk response guideline to the company's acceptable risk level.
- Monitor and report the risks to the Risk Management Committee and the Board of Directors according to the risk management structure.

Report of the Board of Directors

The Board of Directors of The Road Accident Victims Protection Co., Ltd is well aware of its responsibility and commitment to operating with transparency and accountability. Therefore, reasonable care has been taken when compiling the financial statement and financial information appearing in the annual report. The financial statements have been compiled according to the accepted accounting standards in Thailand, with emphasis on appropriate accounting policies and consistently applied with due care in the process of preparing the report. Significant information has been sufficiently disclosed in the accompanying notes.

To ensure that the financial statements are accurate adequate and sufficient to cover the company's assets and liabilities and to prevent misunderstanding on significant unusual transaction, as well as to sustain efficiency of the internal control system in compliance with principles of good corporate governance and adherence to related rules and regulations, The Board of Directors therefore, has appointed an Internal Audit Committee to be responsible and to report to the Board of Directors regularly. The opinions of the Audit Committee on such issues are included in the Audit Committee's report published in the annual report.

The Board of Directors is of the opinion that the overall internal controls of the company are adequate. The Audit Committee has examined the financial statements with the management team and the EY Office Limited as the company's independent auditor. Therefore to the best of our knowledge the financial statements of the company as at December, 31, 2020 are true and fair and accurately reflect the true position of the company.



(Mr. Anon Vangvasu)

Chairman

Audit Committee Report

Dear Shareholders of Road Accident Victims Protection Co., Ltd.

The Audit Committee of Road Accident Victims Protection Co., Ltd. Comprises three independent directors who have sufficient knowledge and experience to verify the reliability of the financial statements and have high qualification as required by the Office of Insurance Commission (OIC), namely,

1. Mr. Anon Vangvasu Chairman of the Audit Committee
2. Mr. Prayat Thitathummakul Director of the Audit Committee
3. Mr. Aran Sriwongthai Director of the Audit Committee

Mr.Kitti Charawanno, Director Office of Internal Audit, is Secretary to the Audit Committee

During the year 2020, Ms. Bungorn Meechareon, Director of the Audit Committee served full term of the Board of Directors and as a result, their tenure of Audit Committee ended on April 30, 2020. The Company's Board of Directors has made a resolution at the Meeting No.274/2563 to appoint Mr.Aran Sriwongthai as Audit Committee in replacement of the resigned Audit Committee, become effective from May 26, 2020.

The Audit Committee performed under the scope of duties and responsibilities assigned by the Board of Directors and pursuant to the regulations of the Office of Insurance Commission (OIC) including the good corporate governance review, financial statements review, risk management review, internal control assessment review and the internal audit supervision. In 2020, the committee held 12 meetings and additional joint meetings with the management, auditors and internal auditors. The results of the meetings can be summarized as follows.

1. Financial Report Review

The Audit Committee and the management has jointly reviewed the Company's quarterly financial statements as well as its consolidated financial statements of 2020 and also consulted with the auditor about the accuracy and completeness of financial statements , related parties transaction, adjustment of key account entries and accounting projections affecting the statements, adequacy and suitability of account recording , audit scope , information disclosure that was accurate , complete , and adequate, as well as own freedom. All these elements ensured that the preparation of financial statements abided by legal requirements as well as accounting standards under generally accepted accounting principles that are reliable and timely, and that adequate information was disclosed for users' benefit

2. Review of Risk Management process:

The Audit Committee and the management has jointly reviewed the risk management including risk management plans and guidelines according to the principles prescribed in the policy on risk management as well as actively monitored cyber threats and other risk that may affect security and stability of the Company's information system. in order to minimize possible impact to an acceptable level as well as providing suggestions to improve the process to deal with unforeseen event. Accordingly, such management ensures that the Company has systematically assessed significant risks while providing knowledge and understanding for the employees across the organization in order to be an important mechanism in creating additional value to its business.

3. Review of Governance process:

The Audit Committee reviewed Compliance with applicable laws and regulations, business protocols, related party transaction or those with potential conflicts of interests, also holds meetings with the management to acknowledge ways to improve operational processes and prevent errors that may adversely affect the company as a whole. to ensure effective monitoring and control over key regulatory compliance issues of units, and improvements in the operational processes in accordance with related regulations and sensible conformance to normal business conditions.

4. Supervision of Internal Audit

The Audit Committee is tasked with the supervision of the internal audit office, which covers the unit's key operations, scope of duties and responsibilities and its independence in performing audit as well as the organizational and workforce management. The Committee reviewed and approved an annual audit plan established in accordance with risk assessment results from various departments and provided operational advice to the internal audit office on an ongoing basis. This is to ensure that internal auditing has been conducted in compliance with international standards and the professional practice framework. In addition, the Committee kept track of corrective actions with a focus on significant issues in audit reports.

5. Consideration to appoint The External Auditor

The Audit Committee considered the selection and nominated the Auditors as well as the appropriateness of the Auditing fee was deemed appropriate to propose that the Board of Directors request approval from the general Meeting of the Shareholders. The committee had considered the audit plans, the performance, the independence of the auditor and the appropriateness of remuneration, and then nominated Khun.Narissara Chaisuwan, CPA Registration Number 4812 and/or khun Somjai Khunapasut CPA Registration Number 4499 and/or Khun Rachada Yongsawadvanich CPA Registration Number 4951 , from EY Office Limited to be auditors of the company and its subsidiaries as well as the annual and quarterly auditing fee and the consolidated financial statements of 2021 in the amount of Baht 2.33 million.

In summary, the Audit Committee performed the duties and responsibilities specified in the Audit Committee Charter, with knowledge and capabilities, due diligence, prudence and independence. As well as giving opinions and suggestions for the benefit of the stakeholders equally. The Audit Committee is of the opinion that financial reports of the Road Accident Victims Protection Company Limited are accurate, reliable and in accordance with the standard accounting practices. The company operates in accordance with the laws, obligations related to business operations, and have a good corporate governance system, in compliance with the regulations, adequate risk management and internal control system, with effective and efficient internal audit.



(Mr.Anon Vangvasu)

Chairman of the Audit Committee



EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลกซ์ดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Road Accident Victims Protection Company Limited

Opinion

I have audited the accompanying consolidated financial statements of Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary (the Group), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2020, and the related consolidated statements of comprehensive income, changes in owners' equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies, and have also audited the separate financial statements of Road Accident Victims Protection Company Limited for the same period.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary and of Road Accident Victims Protection Company Limited as at 31 December 2020, their financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Group in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants as issued by the Federation of Accounting Professions as relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

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 Thai Financial Reporting Standards, 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 Group'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 Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

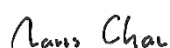
My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that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

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. I am responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. I remain solely responsible for my audit opinion.

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

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.



Narissara Chaisuwan

Certified Public Accountant (Thailand) No. 4812

EY Office Limited

Bangkok: 30 March 2021

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of financial position
As at 31 December 2020

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
Assets					
Cash and cash equivalents	7	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224
Premium receivables	8	44,648,110	48,247,790	44,648,110	48,247,790
Accrued investment income		46,875,778	35,967,833	46,875,778	35,967,833
Derivative assets - Warrants		257,532	15,968	257,532	15,968
Investment assets					
Investments in securities	9	10,717,035,704	10,403,580,862	10,717,035,704	10,403,580,862
Investment in a subsidiary	10	-	-	50,133,152	45,742,994
Loans and interest receivables	11	13,205,388	13,247,799	13,205,388	13,247,799
Land building and equipment	12	405,000,243	438,506,379	399,947,293	429,765,348
Right-of-use assets	13.1	36,813,216	-	32,174,605	-
Intangible assets	14	18,682,390	19,638,753	15,723,920	12,761,385
Deferred tax assets, net	15	211,858,709	209,283,074	211,743,864	210,270,957
Advance payment of claims	16, 28	35,261,647	21,499,060	35,261,647	21,499,060
Subsidy receivables	17, 28	414,926,893	415,291,305	414,926,893	415,291,305
Other assets					
Claim recoveries from litigants	28	480,499	543,222	480,499	543,222
Receivables from the sale of securities		17,404,861	4,066,904	17,404,861	4,066,904
Others		40,073,519	33,852,566	33,426,152	27,033,506
Total assets		12,373,111,241	12,066,637,972	12,365,965,254	12,062,003,157

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of financial position (continued)
As at 31 December 2020

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
Liabilities and equity					
Liabilities					
Insurance contract liabilities	18	3,579,604,773	3,845,972,268	3,579,604,773	3,845,972,268
Income tax payable		26,059,921	12,996,021	26,059,921	12,996,021
Lease liabilities	13.2	34,906,286	-	30,153,485	-
Employee benefit obligations	19	229,378,350	210,513,446	220,010,675	202,155,062
Other liabilities					
Loss reserves received from					
insurance companies	28	31,594,462	33,838,931	31,594,462	33,838,931
Accrued policy data fee	28	485,168,377	191,291,305	485,168,377	191,291,305
Accrued expenses		70,166,862	67,076,294	70,166,862	67,076,294
Guarantee from insurance agents		111,095,023	109,974,779	111,095,023	109,974,779
Others		151,762,223	151,053,054	150,002,203	148,416,572
Total liabilities		4,719,736,277	4,622,716,098	4,703,855,781	4,611,721,232
Equity					
Share capital					
Registered					
10,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Issued and paid-up					
10,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Retained earnings					
Appropriated - statutory reserve	20	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Unappropriated		7,536,053,938	7,309,663,091	7,545,907,114	7,317,112,571
Other components of equity	9.5	6,202,359	23,169,354	6,202,359	23,169,354
Equity attributable to owners of the Company		7,652,256,297	7,442,832,445	7,662,109,473	7,450,281,925
Non-controlling interest of subsidiary		1,118,667	1,089,429	-	-
Total equity		7,653,374,964	7,443,921,874	7,662,109,473	7,450,281,925
Total liabilities and equity		12,373,111,241	12,066,637,972	12,365,965,254	12,062,003,157

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of comprehensive income
For the year ended 31 December 2020

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
Profit or loss					
Income					
Premium written		4,569,188,052	4,515,040,719	4,569,188,052	4,515,040,719
Less: Unearned premium reserves increase					
from prior year		(26,846,037)	(76,977,855)	(26,846,037)	(76,977,855)
Net earned premium		4,542,342,015	4,438,062,864	4,542,342,015	4,438,062,864
Fee and management income	28	3,268,600	4,732,850	3,268,600	4,732,850
Net investment income	24	183,625,615	209,249,639	183,625,615	209,249,639
Subsidy income	28	1,726,600,484	1,716,893,003	1,726,600,484	1,716,893,003
Gain (loss) on investments		(89,576,247)	887,996	(89,576,247)	(2,590,225)
Fair value gains		40,214,740	19,512,134	44,604,898	19,512,134
Other income		47,050,011	46,132,110	1,809,913	942,518
Total income		6,453,525,218	6,435,470,596	6,412,675,278	6,386,802,783
Expenses					
Unexpired risk reserve increase		7,768,170	22,274,312	7,768,170	22,274,312
Claims and losses adjustment expenses		4,998,698,369	5,014,443,415	4,998,698,369	5,014,443,415
Commissions and brokerages expenses		132,174,867	131,425,583	132,174,867	131,425,583
Other underwriting expenses		165,909,645	166,919,380	165,909,645	166,919,380
Operating expenses	22, 28	811,415,744	820,833,664	811,415,744	820,833,664
Finance costs		1,825,759	-	1,553,020	-
Expected credit loss	25	1,151,418	-	1,149,648	-
Other Expenses		44,378,768	46,038,500	-	-
Total expenses	23	6,163,322,740	6,201,934,854	6,118,669,463	6,155,896,354
Profit before income tax		290,202,478	233,535,742	294,005,815	230,906,429
Income tax expenses	15	(59,323,467)	(50,077,854)	(60,384,115)	(49,719,111)
Profit for the year		230,879,011	183,457,888	233,621,700	181,187,318

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of comprehensive income (continued)
For the year ended 31 December 2020

(Unit: Baht)

Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Other comprehensive income				
Other comprehensive income to be reclassified to profit or loss in subsequent period				
Gain (loss) on revaluation of available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income	(18,727,000)	12,816,215	(18,727,000)	12,816,215
Add (less): Income taxes	3,745,400	(2,563,243)	3,745,400	(2,563,243)
Other comprehensive income to be reclassified to profit or loss in subsequent period - net of income tax	(14,981,600)	10,252,972	(14,981,600)	10,252,972
Other comprehensive income not to be reclassified to profit or loss in subsequent period				
Actuarial losses	(4,211,574)	(5,988,944)	(4,006,904)	(5,039,658)
Less: Income tax effect	842,315	1,197,789	801,381	1,007,932
Other comprehensive income not to be reclassified to profit or loss in subsequent period - net of income tax	(3,369,259)	(4,791,155)	(3,205,523)	(4,031,726)
Other comprehensive income for the year (loss)	(18,350,859)	5,461,817	(18,187,123)	6,221,246
Total comprehensive income for the year	212,528,152	188,919,705	215,434,577	187,408,564
Profit for the year attributable to:				
Equity holders of the Company	230,859,236	183,422,435	233,621,700	181,187,318
Non-controlling interest of the subsidiary	19,775	35,453		
	230,879,011	183,457,888		
Total comprehensive income attributable to:				
Equity holders of the Company	212,512,585	188,903,769	215,434,577	187,408,564
Non-controlling interest of the subsidiary	15,567	15,936		
	212,528,152	188,919,705		
Earnings per share				
Basic earnings per share				
Profit attributable to equity holders of the Company	23.09	18.34	23.36	18.12

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of changes in equity
For the year ended 31 December 2020

	Consolidated financial statements								(Unit: Baht)
	Equity attribute to owners of the of the Company's shareholders								
	Other comprehensive income								
	Surplus on available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income - net of income taxes								
Note	Issued and paid-up share capital	Retained earnings				Total equity attributable to owners of the Company's shareholders	Equity attributable to non-controlling interests of the subsidiary	Total equity	
		Appropriated statutory reserve	Unappropriated						
Balance as at 1 January 2019	100,000,000	10,000,000	7,130,684,142			7,253,600,524	1,064,837	7,254,665,361	
Reversal of dividend payable that was expired	-	-	328,152			328,152	8,656	336,808	
Profit for the year	-	-	183,422,435			183,422,435	35,453	183,457,888	
Other comprehensive income for the year	-	-	(4,771,638)			5,481,334	(19,517)	5,461,817	
Total comprehensive income for the year	-	-	178,650,797			188,903,769	15,936	188,919,705	
Balance as at 31 December 2019	100,000,000	10,000,000	7,309,663,091			7,442,832,445	1,089,429	7,443,921,874	
Balance as at 1 January 2020	100,000,000	10,000,000	7,309,663,091			7,442,832,445	1,089,429	7,443,921,874	
Cumulative effect of the change in accounting policies	-	-	(1,626,099)			(3,611,494)	(118)	(3,611,612)	
Balance as at 1 January 2020 - after adjustments	100,000,000	10,000,000	7,308,036,992			7,439,220,951	1,089,311	7,440,310,262	
Reversal of dividend payable that was expired	-	-	522,761			522,761	13,789	536,550	
Profit for the year	-	-	230,859,236			230,859,236	19,775	230,879,011	
Other comprehensive income for the year	-	-	(3,365,051)			(18,346,651)	(4,208)	(18,350,859)	
Total comprehensive income for the year	-	-	227,494,185			212,512,585	15,567	212,528,152	
Balance as at 31 December 2020	100,000,000	10,000,000	7,536,053,938			7,652,256,297	1,118,667	7,653,374,964	

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.



Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of changes in equity (continued)
For the year ended 31 December 2020

Separate financial statements							(Unit: Baht)
	Note	Issued and paid-up share capital	Retained earnings		Other comprehensive income	Total equity	
			Appropriated statutory reserve	Unappropriated			
Balance as at 1 January 2019		100,000,000	10,000,000	7,139,956,979	12,916,382	7,262,873,361	
Profit for the year		-	-	181,187,318	-	181,187,318	
Other comprehensive income for the year		-	-	(4,031,726)	10,252,972	6,221,246	
Total comprehensive income for the year		-	-	177,155,592	10,252,972	187,408,564	
Balance as at 31 December 2019		100,000,000	10,000,000	7,317,112,571	23,169,354	7,450,281,925	
Balance as at 1 January 2020		100,000,000	10,000,000	7,317,112,571	23,169,354	7,450,281,925	
Cumulative effect of the change in accounting policies	4	-	-	(1,621,634)	(1,985,395)	(3,607,029)	
Balance as at 1 January 2020 - after adjustments		100,000,000	10,000,000	7,315,490,937	21,183,959	7,446,674,896	
Profit for the year		-	-	233,621,700	-	233,621,700	
Other comprehensive income for the year		-	-	(3,205,523)	(14,981,600)	(18,187,123)	
Total comprehensive income for the year		-	-	230,416,177	(14,981,600)	215,434,577	
Balance as at 31 December 2020		100,000,000	10,000,000	7,545,907,114	6,202,359	7,662,109,473	

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary
Statements of cash flows
For the year ended 31 December 2020

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Cash flows from operating activities				
Direct premium written	4,573,171,276	4,516,929,298	4,573,171,276	4,516,929,298
Subsidy income	1,726,964,895	1,716,224,304	1,726,964,895	1,716,224,304
Interest income	151,795,274	194,844,537	151,795,274	194,844,537
Dividend income	20,903,872	25,363,232	20,903,872	25,363,232
Other income	51,565,527	64,192,485	4,777,536	5,418,439
Loss incurred on direct insurance	(4,978,836,325)	(4,786,554,267)	(4,978,836,325)	(4,786,554,267)
Losses adjustment expenses on direct insurance	(320,781,022)	(347,513,223)	(320,781,022)	(347,513,223)
Commissions and brokerages on direct insurance	(132,174,868)	(131,425,583)	(132,174,868)	(131,425,583)
Other underwriting expenses	(165,936,936)	(166,235,832)	(165,936,936)	(166,235,832)
Advanced claims	(13,762,587)	1,201,513	(13,762,587)	1,201,513
Claim reserves received from insurance companies	(2,244,469)	12,537,491	(2,244,469)	12,537,491
Operating expenses	(483,470,140)	(766,696,121)	(448,739,904)	(729,949,597)
Corporate income tax	(44,332,893)	(83,851,909)	(43,344,586)	(83,851,909)
Cash received on investments in securities	9,601,645,706	10,646,992,297	9,601,645,706	10,646,992,297
Cash paid for investment in securities	(9,985,076,265)	(10,763,141,286)	(9,985,076,265)	(10,763,141,286)
Cash received (paid) on loans	42,411	(532,823)	42,411	(532,823)
Net cash from (used in) operating activities	(526,544)	132,334,113	(11,595,992)	110,306,591
Cash flows from investing activities				
Sales of equipment	420,032	405,069	420,032	405,069
Purchases of equipment	(21,690,389)	(126,441,456)	(21,652,703)	(123,071,426)
Purchases of intangible asset	(10,237,887)	(10,603,225)	(10,237,887)	(10,603,225)
Net cash used in investing activities	(31,508,244)	(136,639,612)	(31,470,558)	(133,269,582)
Cash flows from financing activities				
Repayment of lease liabilities	(20,177,808)	-	(18,092,208)	-
Net cash used in financing activities	(20,177,808)	-	(18,092,208)	-
Net decrease in cash and cash equivalents	(52,212,596)	(4,305,499)	(61,158,758)	(22,962,991)
Increase in allowance for expected credit losses (Note 7)	(97,109)	-	(89,610)	-
Cash and cash equivalents at beginning of year	422,896,457	427,201,956	393,968,224	416,931,215
Cash and cash equivalents at end of year	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224
Supplemental cash flows information				
Non-cash item				
Reversal of dividend payable that was expired	536,550	336,808	-	-

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary**Notes to consolidated financial statements****For the year ended 31 December 2020****1. General information****1.1 Corporate information**

Road Accident Victims Protection Company Limited (“the Company”) was registered as a limited company on 24 February 1998, in according to the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 amended by the Motor Vehicle Victims Act (No.5) B.E. 2551. The Company’s business is to provide the claim services to motor vehicle victims on behalf of insurance companies or the Victim Compensation Fund. The insurance companies are required to submit subsidy to the Company as mentioned in Note 28.

On 2 March 1999, the Cabinet approved the Company operates in the non-life insurance, especially compulsory motorcycle insurance under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535.

The registered office of the Company is 26 Soi Sukhumvit 64/2, Phra Khanong Tai, Phra Khanong, Bangkok.

1.2 Coronavirus disease 2019 Pandemic

The Coronavirus disease 2019 pandemic is continuing to evolve, resulting in an economic slowdown and adversely impacting most businesses and industries. This situation may bring uncertainties and have an impact on the environment in which the operates. The Company’s management has continuously monitored ongoing developments and assessed the financial impact in respect of the valuation of assets, provisions and contingent liabilities, and has used estimates and judgments in respect of various issues as the situation has evolved.

2. Basis for preparation of financial statements

- 2.1 The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and the guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (“OIC”), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the OIC regarding criteria, procedures, conditions and terms for preparation and submission of financial statements and operating performance reports of non-life insurance companies (No.2) B.E. 2562, dated 4 April 2019.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in accounting policies.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from such financial statements in Thai language.

2.2 Basis of consolidation

- (a) The consolidated financial statements include the financial statements of Road Accident Victims Protection Company Limited (“the Company”) and the following subsidiary (“the subsidiary”) :

Company’s name	Percentage of shareholding		Percentage of assets included in total assets		Percentage of income included in total income	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	Percent	Percent	Percent	Percent	Percent	Percent
Direct shareholding						
Thai insurers Datanet Co., Ltd.	97.43	97.43	0.48	0.44	0.70	0.71

- (b) The Company is deemed to have control over an investee or subsidiary if it has rights, or is exposed, to variable returns from its involvement with the investee, and it has the ability to direct the activities that affect the amount of its returns.
- (c) Subsidiary is fully consolidated, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date when such control ceases.
- (d) The financial statements of the subsidiary are prepared using the same significant accounting policies as the Company.
- (e) Material balances and transactions between the Group have been eliminated from the consolidated financial statements.
- (f) Non-controlling interests represent the portion of profit or loss and net assets of the subsidiary that are not held by the Company and are presented separately in the consolidated profit or loss and equity in the consolidated statement of financial position.

2.3 The separate financial statements present investment in subsidiary under the cost method.

3. New financial reporting standards

3.1 Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Group has adopted the revised (revised 2019) and new financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2020. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Group's financial information. However, the new standard involves changes to key principles, which are summarised below:

Financial reporting standards related to financial instruments

A set of TFRSs related to financial instruments consists of five accounting standards and interpretations, as follows:

Financial reporting standards:

TFRS 7	Financial Instruments: Disclosures
TFRS 9	Financial Instruments

Accounting standard:

TAS 32	Financial Instruments: Presentation
--------	-------------------------------------

Financial Reporting Standard Interpretations:

TFRIC 16	Hedges of a Net Investment in a Foreign Operation
TFRIC 19	Extinguishing Financial Liabilities with Equity Instruments

These TFRSs related to financial instruments make stipulations relating to the classification of financial instruments and their measurement at fair value or amortised cost (taking into account the type of instrument, the characteristics of the contractual cash flows and the Company's business model), calculation of impairment using the expected credit loss method, and hedge accounting. These include stipulations regarding the presentation and disclosure of financial instruments.

Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business

Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business was issued to comply with TFRS 4 (revised 2019) Insurance Contracts, which allows insurers who meet certain criteria stipulated in this TFRS to delay adoption of TFRS 9 Financial Instruments and TFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, and to adopt the Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business instead the adoption of TFRS 9 and TFRS 7 for the financial reporting period beginning before 1 January 2023 or before the effective date of TFRS 17 Insurance Contracts.

According to the Company's statement of financial position as of 31 December 2017, the Company had liabilities, in connection with insurance services under the scope of TFRS 4: Insurance Contracts, of 80% or more but less than 90% of the carrying value of total liabilities and the Company does not have a significant operation in non-insurance related business. For such reasons, the Company meets certain criteria stipulated in TFRS 4: Insurance Contracts, and the Company has no change in the entity's core activities in the following accounting periods. The Company's management, therefore, considered to adopt such accounting guidance instead of the adoption of TFRS 9 and TFRS 7.

There will be impact in the following significant matters to the Company's financial information from the adoption of this Accounting Guidance.

Classification and measurement of financial assets

- The Company shall classify financial assets as trading securities, available for sale securities, held to maturity debt securities, receivables and loans by not taking into consideration of its business model and the characteristics of the contractual cash flows.
- Classification and measurement of investments in trading securities that are listed equity instruments and unit trusts which measured at fair value through profit or loss, the Company considers and decides to continue classifying them as investments in trading securities measured at fair value through profit or loss.
- Classification and measurement of investments in available for sale securities that are unit trusts measured at fair value through other comprehensive income, the Company considers and decides to continue classifying them as investments in available for sale securities measured at fair value through other comprehensive income. Gain or loss on derecognition are to be recognised in profit or loss.
- Classification and measurement of investments in non-listed equity instruments, these investments were classified as other investments under the former discontinued accounting standard, and have been reclassified as investments in available for sale securities and presented at fair value. Gain or loss from changes in fair value are recognised in other comprehensive income. Gain or loss on derecognition are to be recognised in profit or loss.
- Classification and measurement of held to maturity debt securities, the Company considers and decides to continue classifying them as held-to-maturity investments
- Loans, which the Company holds to collect contractual cash flow (both principal and interest), the Company has decided to continue to classifying and presenting these as loans measured at amortised cost.

Classification and measurement of financial liabilities

- The adoption of this Accounting Guidance does not have any significant impact on the classification of the Company's financial liabilities. The Company continues to classify them as financial liabilities, measured at amortised cost.

Impairment of financial assets

- The adoption of this Accounting Guidance requires the Company to move from incurred loss provisioning, under the previous accounting policy, to expected loss provisioning, whereby recognises an allowance for expected credit loss on its financial assets and it is no longer necessary for a credit-impaired event to have occurred. The Company has decided to apply the general approach and the simplified approach to determine expected credit losses on financial assets.

- The Company recognised immediately impairment loss of equity instruments and unit trusts that classified as available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income to profit or loss, when there is objective evidence of impairment, determined on the basis of evidence that indicates the cost of investment may not be recovered and there is a significant or prolonged decline in fair value of investments to below its costs.

Transition

The Company has adopted this Accounting Guidance, recognising the cumulative effect of initial adoptions as adjustments against retained earnings or other components of owners' equity as at 1 January 2020, with no restatement of the comparative information. Therefore, the presentation of items of the year 2019 is not comparable with the financial statements of the year 2020

The cumulative effect of the change in accounting policies are described in Note 4 to the financial statements.

TFRS 16 Leases

TFRS 16 supersedes TAS 17 Leases together with related Interpretations. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases, and requires a lessee to recognise assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is low value.

Accounting by lessors under TFRS 16 is substantially unchanged from TAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases.

The Group initially adopted this financial reporting standards whereby the adjustment of the cumulative effect is recognised as an adjustment to the retained earnings as at 1 January 2020 (if any), and the comparative information was not restated.

The cumulative effect of the change is described in Note 4 to the financial statements.

Accounting Guidance on Temporary Relief Measures

Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy

The Federation of Accounting Professions announced Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy. Its objectives are to provide temporary relief measures solely for entities providing assistance to debtors impacted by the situations that affect the Thai economy, such as Covid-19, economic conditions, trade wars and drought, and to provide an alternative for all entities providing assistance to debtors in accordance with measures to assist debtors specified in the circular of the Bank of Thailand.

On 22 April 2020, the Accounting Guidance was announced in the Royal Gazette and it is effective for entities providing assistance to debtors impacted by such situations during the period from 1 January 2020 to 31 December 2021 or until the Bank of Thailand makes changes, with which the entities are to comply.

The Company has not adopted such Accounting Guidance.

Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Accounting Alternatives in Response to the Impact of the Covid-19 Pandemic

The Federation of Accounting Professions announced Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Accounting Alternatives in Response to the Impact of the Covid-19 Pandemic. Its objectives are to alleviate some of the impact of applying certain financial reporting standards, and to provide clarification about accounting treatments during the period of uncertainty relating to this situation.

On 22 April 2020, the Accounting Treatment Guidance was announced in the Royal Gazette and it is effective for the financial statements prepared for reporting periods ending between 1 January 2020 and 31 December 2020.

The Company has not adopted such Accounting Guidance in the current year.

3.2 Financial reporting standards that became effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2021

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards and interpretations, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2021. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The management of the Group is currently evaluating the impact of these standards to the financial statements in the year when they are adopted.

4. Cumulative effects of changes in accounting policies due to the adoption of new financial reporting standards and accounting guidance

As described in Note 3 to the financial statements, during the current year, the Company has adopted Thai financial reporting standards related to financial instruments (TAS 32 Financial instruments: Presentation), Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business and TFRS 16 leases. The cumulative effect of initially applying these standards is recognised as an adjustment to retained earnings and other component of equity as at 1 January 2020. Therefore, the comparative information was not restated.

The impacts on the beginning balance of retained earnings and other components of owners' equity of 2020 due to the adoption of these Accounting Guidance and standard are presented as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements				
	31 December 2019	The impacts of		TFRS 16	1 January 2020
		TAS 32 and Accounting Guidance related to financial instruments			
		Classification	Measurement		
Statement of financial position					
Assets					
Cash and cash equivalents	422,896,457	-	(92,399)	-	422,804,058
Accrued investment income	35,967,833	-	(8,581)	-	35,959,252
Investments in securities	10,403,596,830	-	(4,413,535)	-	10,399,183,295
Right-of-use assets	-	-	-	40,456,928	40,456,928
Deferred tax assets, net	209,283,074	-	902,903	-	210,185,977
Other assets - other	33,852,566	-	-	(2,632,365)	31,220,201
Liabilities					
Lease liabilities	-	-	-	37,824,563	37,824,563
Owners' equity					
Retained earnings - unappropriated	7,309,663,091	-	(1,626,217)	-	7,308,036,874
Other components of owners' equity	23,169,354	-	(1,985,395)	-	21,183,959

(Unit: Baht)

	Separate financial statements				
		The impacts of			
	31 December	TAS 32 and Accounting Guidance related to financial instruments			1 January 2020
	2019	Classification	Measurement	TFRS 16	
Statement of financial position					
Assets					
Cash and cash equivalents	393,968,224	-	(86,670)	-	393,881,554
Accrued investment income	35,967,833	-	(8,581)	-	35,959,252
Investments in securities	10,403,596,830	-	(4,413,535)	-	10,399,183,295
Right-of-use assets	-	-	-	33,891,266	33,891,266
Deferred tax assets, net	210,270,957	-	901,757	-	211,172,714
Other assets - other	27,033,506	-	-	(2,632,365)	24,401,141
Liabilities					
Lease liabilities	-	-	-	31,258,901	31,258,901
Owners' equity					
Retained earnings - unappropriated	7,317,112,571	-	(1,621,634)	-	7,315,490,937
Other components of owners' equity	23,169,354	-	(1,985,395)	-	21,183,959

4.1 Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business

Details of the impact on owners' equity as at 1 January 2020 due to the adoption of Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business are presented as follows :

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements	Separate financial statements
Retained earnings		
Recognition of an allowance for expected credit losses on financial assets	(2,032,772)	(2,027,043)
Add: Relating income tax	406,555	405,409
Total	(1,626,217)	(1,621,634)
Other components of equity		
Fair value measurement of investments in equity instruments of non-listed companies	(2,481,743)	(2,481,743)
Add: Relating income tax	496,348	496,348
Total	(1,985,395)	(1,985,395)

The classification and measurement of financial assets in accordance with Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business and with the classification and measurement under the former basis, are as follows:

(Unit: Baht)

Consolidated financial statements						
Classification and measurement under the former basis as at 31 December 2019	Classification and measurement in accordance with Accounting Guidance as at 1 January 2020					
	Carrying amounts under the former basis	Financial assets/Trading securities measured at fair value through profit or loss	Available for sale securities measured at fair value through other comprehensive income	Held to maturity securities measured at amortised cost	Amortised cost	Total
Cash and cash equivalents	422,896,457	-	-	-	422,804,058	422,804,058
Accrued investment income	35,967,833	-	-	-	35,959,252	35,959,252
Investments in trading						
Equity instruments	735,177,800	735,177,800	-	-	-	735,177,800
Unit trusts	10,000,276	10,000,276	-	-	-	10,000,276
Warrants	15,968	15,968	-	-	-	15,968
Investments in available-for-sale						
Unit trusts	100,770,731	-	100,770,731	-	-	100,770,731
Held-to-maturity investments						
Government securities	536,558,978	-	-	536,558,978	-	536,558,978
Private enterprise debt securities	315,631,980	-	-	315,516,400	-	315,516,400
Deposits at financial institutions which matured over 3 months	8,684,946,097	-	-	8,683,129,885	-	8,683,129,885
Other investments						
Equity instruments	20,495,000	-	18,013,257	-	-	18,013,257
Loans and interest receivables	13,247,799	-	-	-	13,247,799	13,247,799
Advance payment of claims	21,499,060	-	-	-	21,499,060	21,499,060
Subsidy receivables	415,291,305	-	-	-	415,291,305	415,291,305
Investment receivables	4,066,904	-	-	-	4,066,904	4,066,904
Claim recoveries from litigants	543,222	-	-	-	543,222	543,222

(Unit: Baht)

Separate financial statements						
Classification and measurement under the former basis as at 31 December 2019	Classification and measurement in accordance with Accounting Guidance as at 1 January 2020					
	Carrying amounts under the former basis	Financial assets/Trading securities measured at fair value through profit or loss	Available for sale securities measured at fair value through other comprehensive income	Held to maturity securities measured at amortised cost	Amortised cost	Total
Cash and cash equivalents	393,968,224	-	-	-	393,881,554	393,881,554
Accrued investment income	35,967,833	-	-	-	35,959,252	35,959,252
Investments in trading						
Equity instruments	735,177,800	735,177,800	-	-	-	735,177,800
Unit trusts	10,000,276	10,000,276	-	-	-	10,000,276
Warrants	15,968	15,968	-	-	-	15,968
Investments in available-for-sale						
Unit trusts	100,770,731	-	100,770,731	-	-	100,770,731
Held-to-maturity investments						
Government securities	536,558,978	-	-	536,558,978	-	536,558,978
Private enterprise debt securities	315,631,980	-	-	315,516,400	-	315,516,400
Deposits at financial institutions which matured over 3 month	8,684,946,097	-	-	8,683,129,885	-	8,683,129,885
Other investments						
Equity instruments	20,495,000	-	18,013,257	-	-	18,013,257
Loans and interest receivables	13,247,799	-	-	-	13,247,799	13,247,799
Advance payment of claims	21,499,060	-	-	-	21,499,060	21,499,060

(Unit: Baht)

Separate financial statements						
Classification and measurement under the former basis as at 31 December 2019	Classification and measurement in accordance with Accounting Guidance as at 1 January 2020					
	Carrying amounts under the former basis	Financial assets/Trading securities measured at fair value through profit or loss	Available for sale securities measured at fair value through other comprehensive income	Held to maturity securities measured at amortised cost	Amortised cost	Total
Subsidy receivables	415,291,305	-	-	-	415,291,305	415,291,305
Investment receivables	4,066,904	-	-	-	4,066,904	4,066,904
Claim recoveries from litigants	543,222	-	-	-	543,222	543,222

As at 1 January 2020, the Group has designated of financial liabilities as financial liabilities measured at amortised cost.

4.2 Leases

Upon initial application of TFRS 16 the Group recognised lease liabilities previously classified as operating leases at the present value of the remaining lease payments, discounted using the Company's incremental borrowing rate at 1 January 2020.

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements	Separate financial statements
Operating lease commitments as at 31 December 2019	39,397,703	38,073,703
Less: Short-term leases and leases of low-value assets	(2,874,200)	(2,874,200)
Add: Option to extend lease term	6,256,800	-
Less: Contracts reassessed as service agreements	(455,000)	-
Add: Others	(2,038,899)	(2,038,899)
Less: Deferred interest expenses	(2,461,841)	(1,901,703)
Increase in lease liabilities due to initially TFRS 16 adoption as at 1 January 2020	37,824,563	31,258,901

Weighted average incremental borrowing rate is 3.75% - 4.75% (the Company: 3.75% - 4.75%) (percent per annum)

The adjustments of right-of-use assets due to TFRS 16 adoption as at 1 January 2020 are summarised below:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements	Separate financial statements
Lease buildings	35,395,839	28,830,177
Motor vehicles	5,061,089	5,061,089
Total right-of-use assets	40,456,928	33,891,266

5. Significant accounting policies

5.1 Product classification

The Company classifies insurance contracts based on the nature of the insurance contract. An insurance contract is a contract where the insurer has accepted significant insurance risk from another party (the insured) by agreeing to compensate the insured if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the insured. 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. The investment contract has legal form of insurance contract and transfers financial risk to the insurer but significant insurance risk not transfer to the insurer.

The Company classifies contract 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 an investment contract at the inception date, it can, however, be reclassified as insurance contract after inception if insurance risk becomes significant.

5.2 Revenue recognition

(a) Premium income

Premium income is recognised on the date the insurance policy comes into effect, less premium of the canceled policy and premium refunded to the policyholders.

(b) Subsidy income

Subsidy income are cash received on a quarterly basis from the Company's shareholders, who are insurance companies, at a rate of 2% (since 1 July 2000) of the compulsory motor insurance premiums of the shareholders. These shareholders enable the Company to provide services related to the receipt of claims and payment of claims or other monies, in accordance with the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 amended by the Motor Vehicle Victims Act (No. 3) B.E. 2540, and the Announcement of Ministry of Commerce dated 22 November 2000.

Since 1 January 2004, the subsidy income have been charged at the rate of 2.25 % of motor insurance premium, in accordance with the Announcement of Ministry of Commerce dated 8 June 2004.

Since 1 January 2010, the subsidy income have been amended the contribution rate to 12.25% of the received premiums under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535, in accordance with the Announcement of Ministry of Finance, dated 26 April 2010.

Subsidy income are recognised on an accrual basis.

(c) Fee and management income

Fee and management income are recognised when claims are paid in advance on behalf of the insurance companies who are the Company's shareholders, at a rate of Baht 300 per claim.

(d) Investment income

Interest income

Since 1 January 2020, interest income is calculated using the effective interest method and recognised on an accrual basis. The effective interest rate is applied to the gross carrying amount of a financial asset, unless the financial assets subsequently become credit-impaired when it is applied to the net carrying amount of the financial asset (net of the expected credit loss allowance).

Before 1 January 2020, interest income on loans is recognised as revenue over the term of the loans based on the amount of outstanding principal. No accrual is made for loans with interest default over six continuous months. Interest income on deposits are recognised as revenue over the term and on an accrual basis.

Dividends

Dividends are recognised when the right to receive payment is established.

(e) Gain (loss) on investments

Gain (loss) on investments consist of gain (loss) on disposal of investments and impairments of investments net of related expenses. Gain (loss) on investments are recognised as revenues or expenses on the transaction date.

(f) Gain (loss) on revaluation

Gain (loss) on revaluation consist of gain (loss) from the change in fair value of financial instrument. The Company recognises in profit or loss on the fair value measurement date.

5.3 Expenses recognition

(a) Claims and losses adjustment expenses.

Claims and losses adjustment expenses of both reported and not reported are stated at the amounts of claims, related expenses, and loss adjustments of current and prior period incurred during the year, less residual value and other recovers (if any).

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

(b) Commission and brokerage fees expenses

Commissions and brokerages are expended when incurred

(c) 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.

(d) 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.

(f) Finance cost

Interest expense from financial liabilities at amortised cost is calculated using the effective interest method and recognised on an accrual basis.

5.4 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash in hand and at banks, and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

5.5 Premium receivables and allowance for doubtful accounts

Premium receivable is stated at the net realisable value. Allowance for doubtful accounts is provided for the estimated losses that may be incurred in collection of premium receivable. The allowance is generally based on collection experience and the current status of the premium receivables as at the end of reporting period.

Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year in profit or loss.

5.6 Investments in securities

Investments in securities held for trading are stated at fair value. Changes in fair values of these securities are recorded in profit or loss. Investments in securities classified to trading securities when the Company's main purpose is to sell in the near future.

Investments in available-for-sale securities are stated at fair value. Changes in fair values of these securities are recorded in other comprehensive income.

Investments in debt securities, both due within one year and expected to be held to maturity, are recorded at amortised cost. The premium/discount on debt securities is amortised/accreted by the effective rate method with the amortised/accreted amount presented as an adjustment to the interest income.

Investments in non-marketable equity instruments (non-listed company) are stated at fair value and classified as available-for-sale investments measured fair value through other comprehensive income. Change in the fair value of these investments are recorded in other comprehensive income (before 1 January 2020, investments in non-marketable equity instruments were classified as other investments and stated at cost).

The fair value of marketable securities is based on the latest bid price of the last working day of the year. The fair value of debt instruments is determined based on yield rate quoted by the Thai Bond Market Association. The fair value of unit trust is determined from its net asset value. The fair value of non-marketable equity instruments is determined using the general accepted fair value techniques.

At end of reporting period, investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income are stated at fair value net of an allowance for expected credit loss (if any) and investments in debt instruments measured at amortised cost are stated at amortised cost net of an allowance for expected credit loss (if any)

On disposal of an investment, the difference between net disposal proceeds and the cost of the investment is recognised in profit or loss. The weighted average method is used for computation of the cost of investment.

In the event the Company reclassifies investments from one type to another, such investments will be readjusted to their fair value as at reclassification date. The difference between carrying amount of the investments and the fair value on the date of reclassification are recorded in profit or loss or recorded as other components of equity, depending on the type of investment that is reclassified.

Loss from impairment of equity instruments classified as investments in available-for-sale securities is immediately recognised through profit or loss when there is an objective evidence supporting impairment of the instruments, which indicate that the cost of the investment in an equity instrument may not be recovered, and there is a significant or prolonged decline in the fair value of an investment in an equity instrument below its cost.

Loss and loss on impairment (if any) are recorded as expenses in profit or loss.

5.7 Expected credit loss of financial assets

Accounting policies adopted since 1 January 2020

The Company recognises expected credit loss on its financial assets that are debt instruments, such as cash and cash equivalent, financial assets that debt instruments measured at amortised cost, and loan by applying the general approach as Accounting Guidance related to financial instruments are as follow:

Measurement of expected credit loss

An expected credit loss represents the present value of expected cash shortfalls over the residual term of a financial asset. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due in accordance with the contractual terms of the instrument and the cash flows that are expected to be received over the contractual life of the instrument.

Estimates of expected cash shortfalls are determined by multiplying the probability of default (PD) with the loss given default (LGD) and the expected exposure at the time of default (EAD). The estimates calculate the probability of default and potential loss when a counterparty defaults, based on information from the Thai Bond Market Association (in case of debt securities investment), historical data, adjusted for current observable data and forecasts of future events that are supportable and reasonable. The Company reviews and revises of the methods, assumptions and forecasts of future events on a regular basis.

For expected credit loss recognition, financial assets are classified in any of the below 3 stages. A financial asset can move between stages during its lifetime. The stages are based on changes in credit quality since initial recognition and defined as follows:

Stage 1 Financial assets without a significant increase in credit risk

Financial assets that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition (i.e. no stage 2 or 3 triggers apply) or debt instrument that considered to have low credit risk at each reporting date. An allowance for expected credit losses are recognised at the amount equivalent to the expected credit losses in the next 12 months.

The Company identifies debt instruments with a credit rating not lower than BBB- as low credit risk and classified them as investment grade. Debt instruments with a credit rating lower than BBB- and/or subject to any event which negatively affects their credit quality are classified as non-investment grade, and investment officer is to closely monitor and review the quality of these assets to determine whether the credit risk has increased significantly.

Stage 2 Financial assets with a significant increase in credit risk

When financial assets have a significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired, expected credit losses are recognised for possible default events over the lifetime of the financial assets. A significant increase in credit risk is assessed by using a number of quantitative and qualitative factors that are significant to the increase in credit risk.

Quantitative factors include an assessment of whether there has been a significant increase in the probability of default (PD) since origination, such as downgrade of counterparty credit rating. The financial assets are considered to have experienced a significant increase in credit risk.

Qualitative factor assessments are part of current credit risk management processes, such as an assessment of significant deterioration in the counterparties' or debt instrument issuers' ability to repay. Qualitative indicators include operating results, financial liquidity and other reliable indicators.

Financial assets can be transferred to stage 1 in case they have proven that their ability to repay are back to normal.

Stage 3 Credit impairment financial assets

Financial assets are also considered to be credit-impaired where the counterparties or debt instrument issuers are unlikely to pay on the occurrence of one or more observable events that have a negative impact on the estimated future cash flows of the financial assets. Evidence that a financial asset is credit-impaired include observable information such as significant financial difficulty of counterparties or debt instrument issuers, a breach of contract or past due event and probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation and so on.

For other financial assets or contract assets that do not contain a significant financing component, the Company applies a simplified approach to determine the lifetime expected credit loss. It is based on its historical credit loss experience and adjusted for forward-looking factors specific to the debtors or counterparties and the economic environment.

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recognised as expenses during the year in profit or loss. The Company has a policy to write off any financial assets when it is believed that they will not be collected from the counterparties.

5.8 Classification and measurement of financial liabilities

At initial recognition the Company's financial liabilities are recognised at fair value net of transaction costs and classified as liabilities to be subsequently measured at amortised cost.

5.9 Derecognition of financial instruments

A financial asset is primarily derecognised when the rights to receive cash flows from the asset have expired or have been transferred and either the Company has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or the Company has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset but has transferred control of the asset.

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires.

5.10 Offsetting of financial instruments

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the statement of financial position if there is a currently enforceable legal right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, to realise the assets and settle the liabilities simultaneously.

5.11 Loans and interest receivables and allowance for expected credit lossAccounting policies adopted since 1 January 2020

Loans and interest receivables are stated at amortise cost, net of allowance for expected credit loss.

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recorded as expenses during the year.

Accounting policies adopted before 1 January 2020

Loans are stated at net realisable value. The Company set up an allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may be incurred in collection of receivables.

Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expense in profit or loss.

5.12 Land building and equipment and depreciation

Land is stated at cost. Building and building improvements and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for loss on impairment of assets (if any).

Depreciation of building and building improvements and equipment is calculated by reference to their cost on a straight-line basis over the following estimated useful lives:

Building and building improvements	20 years
Leasehold building improvements	5 years
Furniture, fixtures and office equipment	3 years and 5 years
Motor vehicles	5 years

Depreciation is included in determining income.

No depreciation is provided on land and assets under installment.

An item of equipment is derecognised upon disposal of when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on disposal of an asset is included in profit or loss when the asset is derecognised.

5.13 LeasesAccounting policies adopted since 1 January 2020

At inception of contract, the Group assesses whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applied a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. At the commencement date of the lease (i.e. the date the underlying asset is available for use), the Group recognises right-of-use assets representing the right to use underlying assets and lease liabilities based on lease payments.

(a) Right-of-use assets

The Company recognised right-of-use assets at cost, less accumulated depreciation, any accumulated impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities initially recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date of the lease less any lease incentives received.

Depreciation of right-of-use assets are calculated by reference to their costs or the revalued amount, on the straight-line basis over the shorter of their estimated useful lives and the lease term.

Buildings	1 - 3	years
Motor vehicles	1 - 4	years

(b) Lease liabilities

The Company recognised lease liabilities are measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term. The lease payments include only fixed payments.

The Group discounted the present value of the lease payments by the interest rate implicit in the lease or the Group's incremental borrowing rate. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

(c) Short-term leases and leases of low-value assets

A lease that has a lease term less than or equal to 12 months from commencement date or a lease of low-value assets is recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

Accounting policies adopted before 1 January 2020

Leases of property or equipment which do not transfer substantially all the risks and rewards of ownership are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in profit or loss on a straight-line basis over the lease term.

5.14 Intangible assets and amortisation

Intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment loss (if any).

Intangible assets with finite lives are amortised on a systematic basis over the economic useful life and tested for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method of such intangible assets are reviewed at least at each financial year end. The amortisation expense is charged to profit or loss.

The useful lives of the intangible asset with finite useful life which are computer software are 3 and 5 years.

5.15 Impairment of non-financial assets

At the end of each reporting period, the Group performs impairment reviews in respect of land, buildings and equipment, right-of-use asset, investment in subsidiary and other intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount.

An impairment loss is recognised in profit or loss.

In the assessment of asset impairment if there is any indication that previously recognised impairment losses may no longer exist or may have decreased, the Group estimates the asset's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The increased carrying amount of the asset attributable to a reversal of an impairment loss shall not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset in prior years.

An impairment loss is recognised in profit or loss.

5.16 Related party transactions

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

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

5.17 Claim recoveries from litigants

Claim recoveries from litigants are claims paid to victims in case where the litigants are in the wrong and the Company can thus subrogate their insured's right to recover from litigants' insurer which are the Company's shareholders. The Company records claim recoveries from litigants as an asset in the financial statements when it has gathered and submitted complete evidence of its right to a refund to other insurance companies.

Claim recoveries from litigants are carried at cost less an allowance for expected credit loss (if any).

Increase (decrease) in allowance for expected credit loss is recognised as expense during the year.

5.18 Insurance contract liabilities

Insurance contract liabilities are stated at the loss reserves and outstanding claims and premium reserve.

(a) Loss reserves and outstanding claims

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

Claim reserves were calculated by using an actuarial method based on a best estimate of the claims, that are expected to be paid in respect of loss that occur before or as at the reporting date, covering both reported and not reported loss, and including claim handling expenses, after deducting salvage values and other recoverable values. Difference between the calculation claims reserves and the claims already recognised are recorded as incurred but not reported claims (IBNR).

(b) Premium reserve

Premium reserve consist of unearned premium reserve and unexpired risk reserve.

(1) Unearned premium reserve

Unearned premium reserve is calculated based on direct premium by daily average basis (the one-three hundred sixty fifth basis)

However, the increase or decrease in unearned premium reserves from prior year is to be recognised in profit or loss.

(2) Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is the reserve for the claims that may be incurred in respect of in-force policies. Unexpired risk reserve is set aside using an actuarial method, at the best estimate of the claims that are expected be incurred during the remaining period of coverage, based on historical claims data.

As at the end of the reporting period, the Company compares the amounts of unexpired risk reserve with unearned premium reserve, and if unexpired risk reserve is higher than unearned premium reserve, the difference is recognised as unexpired risk reserve in the financial statements.

5.19 Claim reserves received from insurance companies

Claim reserves received from insurance companies are charged in advance to the Company's shareholders and will be paid to victims in respect of claims and related expenses, on behalf of shareholders, in conformity with the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535.

The Company collects reserve for claims payments from its shareholders at the rate of 2 - 3 times the average amount of claims paid by the Company in advance. The details of allocation of claims payments are stipulated in the Announcement concerning "Allocation of Reserves for Claims Payments Made by Insurance Companies B.E. 2561".

5.20 Employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses, contributions to the social security fund and annual leave are recognised as expenses when incurred.

Post-employment benefits

Defined contribution plans

The Group and their employees have jointly established a provident fund. The fund is monthly contributed by employees and by the Group. The fund's assets are held in a separate trust fund and the Group's contributions are recognised as expenses when incurred.

Defined benefit plans

The Group has obligations in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law and other employee benefit plans. The Group treats these severance payment obligations as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan is determined by a professional qualified independent actuary based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gains and losses arising from post-employment benefits are recognised immediately in other comprehensive income.

5.21 Income tax

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

Current tax

Current income tax is provided in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

Deferred tax

Deferred income tax is provided on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts at the end of each reporting period, using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The Group recognises deferred tax liabilities for all taxable temporary differences while they recognise deferred tax assets for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences can be utilised.

At each reporting date, the Group reviews and reduce the carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised.

The Group records deferred tax directly to equity if the tax relates to items that are recorded directly to equity.

5.22 Provisions

Provisions are recognised when the Group has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

5.23 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Group applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Group measures fair value using valuation technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categories of input to be used in fair value measurement as follows:

- Level 1 - Use of quoted market prices in an observable active market for such assets or liabilities
- Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly
- Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Group determines whether transfers have occurred between levels within fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

6. Significant accounting judgments and estimates

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards at times requires management to make subjective judgments and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgments and estimates affect reported amounts and disclosures and actual results could differ from these estimates. Significant judgments and estimates are as follows:

6.1 Recognition and derecognition of assets and liabilities

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

6.2 Allowance for doubtful accounts

In determining an allowance for doubtful accounts of premium receivable, the management needs to make judgment and estimates based upon, among other things, past collection experience, aging profile of outstanding debts and the prevailing economic condition.

6.3 Impairment of investments securities

The Company treats equity instruments classified as investments in available-for-sale securities measured at fair value through other comprehensive income as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is “significant” or “prolonged” requires judgment of the management.

6.4 Expected credit loss on financial assets

The management needs to make judgement and estimate allowance for expected credit losses for financial assets. The calculation of allowance for expected credit losses depends on the criteria used for assessment of a significant increase in credit risk, the debtors and counter parties status analysis and the probability of debt collection. This estimation has various relevant factors; therefore, the actual results may differ from estimates.

6.5 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercise judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value and disclosures of fair value hierarchy.

6.6 Land building and equipment and depreciation

In determining depreciation of building and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual values of the Company's equipment and to review estimate useful lives and residual values when there are any changes.

In addition, the management is required to review equipment for impairment on a periodical basis and record impairment losses when it is determined that its recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgments regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

6.7 Intangible assets and amortisation

The initial recognition and measurement of intangible assets, and subsequent impairment testing, require management to make estimates of cash flows to be generated by the asset or the cash generating units and to choose a suitable discount rate in order to calculate the present value of those cash flows.

6.8 Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences and losses can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profits.

6.9 Loss reserve and outstanding claims

At the end of each reporting period, the Company has to estimate loss reserve and outstanding claims taking into account two factors. These are the claim incurred and reported, and the claims incurred but not reported (IBNR). The IBNR reserve is calculating by using an international standard actuarial method.

The main assumptions underlying these techniques relate to historical experience, including the development of claims estimates, paid and incurred losses, average costs per claim and claim numbers. To perform the calculation, it is necessary to perform analysis based on the type of insurance and to use the services of an actuary with expertise, experience, and an understanding of the insurance business and the Company's products.

Nevertheless, the estimation requires the management's judgements reflecting the best estimates available at that time. Such estimates are forecasts of future outcomes, and actual results could differ.

6.10 Unexpired risk reserve

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

6.11 Post-employment benefits under defined benefit plans

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

6.12 Leases

Determining the lease term with extension and termination options

In determining the lease term, the management is required to exercise judgement in assessing whether the Company is reasonably certain to exercise the option to extend or terminate the lease considering all relevant facts and circumstances that create an economic incentive for the Group to exercise either the extension or termination option.

Estimating the incremental borrowing rate

The Group cannot readily determine the interest rate implicit in the lease, therefore, the management is required to exercise judgement in estimating its incremental borrowing rate to discount lease liabilities. The incremental borrowing rate is the rate of interest that the Company would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar environment.

6.13 Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Company's management has used judgement to assess the results of the litigation and believes that loss incurred will not exceed the recorded amounts as at the end of reporting period.

7. Cash and cash equivalents

	(Unit: Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Cash	3,145,000	3,336,086	3,115,000	3,319,000
Deposits at bank with no fixed maturity date	367,538,861	419,560,371	329,694,466	390,649,224
Total	370,683,861	422,896,457	332,809,466	393,968,224
Less: Allowance for expected credit loss	(97,109)	-	(89,610)	-
Cash and cash equivalents	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224

As at 31 December 2020, bank deposits in saving account carried interest between 0.05% and 1.10% per annum (2019: between 0.10% and 1.20% per annum).

8. Premium receivables

The balances as at 31 December 2020 and 2019 of premium receivables from direct insurance are classified by aging from the maturity date under the stipulated law of the premium collection as follows:

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Not yet due	43,732,995	47,468,396
Not over 30 days	208,853	9,471
Over 30 days to 60 days	145,135	42,783
Over 60 days to 90 days	124,775	303,144
Over 90 days	436,352	423,996
Total	44,648,110	48,247,790

For premium receivables due from agents and brokers, the Company has stipulated the collection guideline in accordance with the law of the premium collection. For overdue premium receivables, the Company has the legal process with such agents and brokers.

9. Investments in securities

9.1 Classified by type of investments

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2020		2019	
	Cost/ Amortised cost	Fair value	Cost/ Amortised cost	Fair value
Trading securities				
Equity securities	738,360,792	741,117,216	772,367,798	735,177,800
Unit trusts	25,137,000	25,164,030	10,000,000	10,000,276
Total	763,497,792	766,281,246	782,367,798	745,178,076
Add (Less): Unrealised gain (loss)	2,783,454	-	(37,189,722)	-
Total	766,281,246	766,281,246	745,178,076	745,178,076
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income				
Non-marketable securities	18,013,257	18,013,257	-	-
Unit trusts	74,732,538	84,967,230	71,809,040	100,770,731
Total	92,745,795	102,980,487	71,809,040	100,770,731
Add: Unrealised gain	10,234,692	-	28,961,691	-
Total	102,980,487	102,980,487	100,770,731	100,770,731
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Government securities	533,601,320		536,558,978	
Private enterprise debt securities	412,295,112		315,631,980	
Saving Lottery	50,000,000			
Deposits at financial institutions which matured over 3 months	8,854,946,097		8,684,946,097	
Total	9,850,842,529		9,537,137,055	
Less: Allowance for expected credit loss	(3,068,558)		-	
Total	9,847,773,971		9,537,137,055	
Other investments				
Equity securities	-		20,495,000	
Total	-		20,495,000	
Total investments in securities	10,717,035,704		10,403,580,862	

9.2 Classified by stage of credit risk

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2020		
	Gross carrying amount	Allowance for expected credit loss which is recognised in profit or loss	
			Carrying amount
Held-to-maturity investments measured at amortised cost			
Stage 1 - Debt instruments without a significant increase of credit risk	9,850,842,529	(3,068,558)	9,847,773,971
Total	9,850,842,529	(3,068,558)	9,847,773,971

9.3 Classified by remaining periods

As at 31 December 2020 and 2019, investment in debt securities and deposit at financial institutions have periods to maturity as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements							
	2020				2019			
	Period to maturity				Period to maturity			
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Held-to-maturity investments measured at amortised cost								
Government securities	150,201,913	177,210,822	206,188,585	533,601,320	-	274,762,013	261,796,965	536,558,978
Private enterprises debt securities	295,295,112	87,000,000	30,000,000	412,295,112	95,061,781	220,570,199	-	315,631,980
Saving lottery	-	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-
Deposit at financial institution which matured over 3 months	6,749,946,097	2,105,000,000	-	8,854,946,097	6,494,946,097	2,190,000,000	-	8,684,946,097
Total	7,195,443,122	2,419,210,822	236,188,585	9,850,842,529	6,590,007,878	2,685,332,212	261,796,965	9,537,137,055
Less: Allowance for expected credit loss	(2,515,230)	(535,641)	(17,687)	(3,068,558)	-	-	-	-
Total held-to-maturity investments	7,192,927,892	2,418,675,181	236,170,898	9,847,773,971	6,590,007,878	2,685,332,212	261,796,965	9,537,137,055

9.4 Fair values of investments in debt securities

In classification and measurement of financial assets under the Thai Accounting Guidance related to financial instruments and disclosures applicable to insurance business, the Company are not required to take into consideration its business model and the characteristics of the contractual cash flows, however, if the financial assets has been classified and measured in accordance with TFRS 9, the effects would have been as follows:

(Unit: Baht)

	2020			
	The contractual terms of financial assets give rise on specified dates to cash flows that are not solely payments of principal and interest on the only outstanding principal amount		The contractual terms of financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the only outstanding principal amount	
	Fair value	Changes in unrealised gain or loss during the year	Fair value	Changes in unrealised gain or loss during the year
Available-for-sale investments				
measured at fair value through other comprehensive income				
Unit trusts	40,334,317	(3,478,167)	-	-
Total	40,334,317	(3,478,167)	-	-
Held-to-maturity investments				
measured at amortised cost				
Government and state enterprise instruments	-	-	567,028,573	6,440,014
Private enterprises debt securities	-	-	418,083,723	(1,320,515)
Saving lottery	-	-	50,000,000	-
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	-	-	8,854,946,097	-
Total	-	-	9,890,058,393	5,119,499

9.5 Other components of equity - revaluation surplus (deficit) on available-for-sales investments measured at fair value through other comprehensive income

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2020	2019
Balance - beginning of the year	23,169,354	12,916,382
Cumulative effect of change in accounting policy-net of related income tax	(1,985,395)	-
Changes during the year		
Unrealised gain (loss) during the year	(18,727,000)	13,507,972
Realised gain recognised in profit or loss	-	(691,757)
Other comprehensive income (loss)	(18,727,000)	12,816,215
Related income tax	3,745,400	(2,563,243)
Net comprehensive income for the year (loss)	(14,981,600)	10,252,972
Balance - end of the year	6,202,359	23,169,354

9.6 Investment pledged with the Registrar

As at 31 December 2020 and 2019, some portions of the Company's investments in securities have been placed as collateral and insurance reserve with the Registrar, and other portions have been pledged as guarantee of overdraft facilities as described in Note 29 to the financial statements.

10. Investment in a subsidiary

Detail of investment in a subsidiary as presented in separate financial statements is as follows:

Company's name	Paid up capital		Shareholding percentage		Separate financial statements			
					Cost		Dividend received during the year	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	Thousand Baht	Thousand Baht	Percent	Percent	Thousand Baht	Thousand Baht	Thousand Baht	Thousand Baht
Thai Insurers Datanet Co., Ltd ⁽¹⁾	60,000	60,000	97.43	97.43	60,779	60,779	-	-
Less: Allowance for impairment					(10,646)	(15,036)		
Total investment in a subsidiary								
- net					50,133	45,743		

⁽¹⁾Thai Insurers Datanet Company Limited is a company incorporated and domiciled in Thailand. It is principally engaged in the processing, analysis, research and preparation statistical data for the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 and provision of computer-related services.

The Company assessed the recoverable amount of investments in the subsidiary based on the net book value as at 31 December 2020, which is calculated based on the percentage of shareholding in the subsidiary. Decrease in loss from impairment of Baht 3.5 million was recorded in profit (loss) on investment when presented in profit or loss in the separate financial statements.

11. Loans and interest receivables

As at 31 December 2020 and 2019, the balances of loans and interest receivables are age by principal and accrued interest as follows:

				(Unit: Baht)
Consolidated and separate financial statements				
2020				
Classification	Principal	Interest receivables	Total	
Stage 1 - Loans without a significant increase of credit risk	13,205,388	-	13,205,388	
Loans and interest receivables	13,205,388	-	13,205,388	
				(Unit: Baht)
Consolidated and separate financial statements				
2019				
Outstanding period	Principal	Interest receivables	Total	
Not yet due	13,247,799	-	13,247,799	
Loans and interest receivables	13,247,799	-	13,247,799	

The Company provides loans to employees under its welfare program, with the amount lent capped at Baht 100,000. The loans are subject to interest at a rate fixed with reference to the 1-year fixed-term deposit rate of Krung Thai Bank Plc. + 2% per annum.

12. Land and equipment

	Consolidated financial statements						(Unit: Baht)
	Land	Building and building improvements	Leasehold building improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Cost							
1 January 2019	134,420,000	-	29,622,352	242,150,414	9,123,150	181,367,745	596,683,661
Additions	-	1,958,385	7,925,801	35,669,057	-	81,288,448	126,841,691
Transferred in (out)	-	199,008,533	528,371	63,119,289	-	(262,656,193)	-
Disposals	-	-	(14,968,204)	(31,069,042)	-	-	(46,037,246)
31 December 2019	134,420,000	200,966,918	23,108,320	309,869,718	9,123,150	-	677,488,106
Additions	-	-	581,404	8,657,419	-	10,826,910	20,065,733
Transferred in (out)	-	-	584,400	7,109,968	-	(7,694,368)	-
Disposals	-	-	(1,006,331)	(3,918,151)	-	-	(4,924,482)
31 December 2020	134,420,000	200,966,918	23,267,793	321,718,954	9,123,150	3,132,542	692,629,357
Accumulated depreciation							
1 January 2019	-	-	26,656,736	207,760,202	4,955,562	-	239,372,500
Depreciation for the year	-	9,127,320	1,763,773	33,462,803	1,031,255	-	45,385,151
Depreciation on disposals	-	-	(14,878,368)	(30,897,556)	-	-	(45,775,924)
31 December 2019	-	9,127,320	13,542,141	210,325,449	5,986,817	-	238,981,727
Depreciation for the year	-	10,048,346	2,554,031	39,803,971	1,031,135	-	53,437,483
Depreciation on disposals	-	-	(980,317)	(3,809,779)	-	-	(4,790,096)
31 December 2020	-	19,175,666	15,115,855	246,319,641	7,017,952	-	287,629,114
Net book value							
31 December 2019	134,420,000	191,839,598	9,566,179	99,544,269	3,136,333	-	438,506,379
31 December 2020	134,420,000	181,791,252	8,151,938	75,399,313	2,105,198	3,132,542	405,000,243
Depreciation for the year							
2019							45,385,151
2020							53,437,483

	Separate financial statements						(Unit: Baht)
	Land	Building and building improvements	Leasehold building improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Cost							
1 January 2019	134,420,000	-	24,265,742	205,294,954	9,123,150	181,367,745	554,471,591
Additions	-	1,958,385	7,925,801	32,345,367	-	81,288,448	123,518,001
Transferred in (out)	-	199,008,533	528,371	63,119,289	-	(262,656,193)	-
Disposals	-	-	(9,611,594)	(14,185,910)	-	-	(23,797,504)
31 December 2019	134,420,000	200,966,918	23,108,320	286,573,700	9,123,150	-	654,192,088
Additions	-	-	581,404	8,619,736	-	10,826,910	20,028,050
Transferred in (out)	-	-	584,400	7,109,968	-	(7,694,368)	-
Disposals	-	-	(1,006,331)	(3,918,151)	-	-	(4,924,482)
31 December 2020	134,420,000	200,966,918	23,267,793	298,385,253	9,123,150	3,132,542	669,295,656
Accumulated depreciation							
1 January 2019	-	-	21,300,146	180,087,499	4,955,562	-	206,343,207
Depreciation for the year	-	9,127,320	1,763,773	29,778,829	1,031,255	-	41,701,177
Depreciation on disposals	-	-	(9,521,778)	(14,095,866)	-	-	(23,617,644)
31 December 2019	-	9,127,320	13,542,141	195,770,462	5,986,817	-	224,426,740
Depreciation for the year	-	10,048,346	2,554,031	36,078,207	1,031,135	-	49,711,719
Depreciation on disposals	-	-	(980,317)	(3,809,779)	-	-	(4,790,096)
31 December 2020	-	19,175,666	15,115,855	228,038,890	7,017,952	-	269,348,363
Net book value							
31 December 2019	134,420,000	191,839,598	9,566,179	90,803,238	3,136,333	-	429,765,348
31 December 2020	134,420,000	181,791,252	8,151,938	70,346,363	2,105,198	3,132,542	399,947,293
Depreciation for the year							
2019							41,701,177
2020							49,711,719

As at 31 December 2020 and 2019, certain equipment items have been fully depreciated but are still in use, the amounts are presented below.

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Original cost before accumulated depreciation of equipment	193,509,165	179,444,017	188,082,925	175,106,481

13. Leases

The Group as a lessee

The Group has lease contracts for buildings and motor vehicles used in its operations. Lease buildings and motor vehicles have lease terms of 1-4 years.

13.1 Right-of-use assets

	Consolidated financial statements		
	2020		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Right-of-use assets as at 31 December 2019	-	-	-
Cumulative effect of the change in accounting policies (Note 4)	35,395,839	5,061,089	40,456,928
Net book value as at 1 January 2020	35,395,839	5,061,089	40,456,928
Addition during the year	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Depreciation for the year	(16,485,195)	(2,592,289)	(19,077,484)
Net book value as at 31 December 2020	28,510,120	8,303,096	36,813,216

	Separate financial statements		
	2020		
	Motor vehicles	Motor vehicles	Motor vehicles
Right-of-use assets as at 31 December 2019	-	-	-
Cumulative effect of the change in accounting policies (Note 4)	28,830,177	5,061,089	33,891,266
Net book value as at 1 January 2020	28,830,177	5,061,089	33,891,266
Addition during the period	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Depreciation for the period	(14,558,144)	(2,592,289)	(17,150,433)
Net book value as at 31 December 2020	23,871,509	8,303,096	32,174,605

13.2 Lease liabilities

	Consolidated financial statements		
	2020		
	Lease buildings	Lease buildings	Lease buildings
Lease liabilities as at 31 December 2019	-	-	-
Cumulative effect of the change in accounting policies (Note 4)	32,763,474	5,061,089	37,824,563
Lease liabilities as at 1 January 2020	32,763,474	5,061,089	37,824,563
Add: Financial cost for the period	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Add: Increased lease liabilities	1,518,378	307,381	1,825,759
Less: Lease payments during the period	(17,393,564)	(2,784,244)	(20,177,808)
Lease liabilities as at 31 December 2020	26,487,764	8,418,522	34,906,286



(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	2020		
	Motor vehicles	Motor vehicles	Motor vehicles
Lease liabilities as at 31 December 2019	-	-	-
Cumulative effect of the change in accounting policies (Note 4)	26,197,812	5,061,089	31,258,901
Lease liabilities as at 1 January 2020	26,197,812	5,061,089	31,258,901
Add: Financial cost for the period	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Add: Increased lease liabilities	1,245,639	307,381	1,553,020
Less: Lease payments during the period	(15,307,964)	(2,784,244)	(18,092,208)
Lease liabilities as at 31 December 2020	21,734,963	8,418,522	30,153,485

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	2020		
	Lease buildings	Lease buildings	Lease buildings
Lease payments	27,648,374	9,068,622	36,716,996
Less: Deferred interest expenses	(1,160,610)	(650,100)	(1,810,710)
Total	26,487,764	8,418,522	34,906,286
Less: Portion due within one year	(15,598,307)	(2,875,255)	(18,473,562)
Lease liabilities - net of current portion	10,889,457	5,543,267	16,432,724

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	2020		
	Motor vehicles	Motor vehicles	Motor vehicles
Lease payments	22,608,174	9,068,622	31,676,796
Less: Deferred interest expenses	(873,211)	(650,100)	(1,523,311)
Total	21,734,963	8,418,522	30,153,485
Less: Portion due within one year	(13,697,436)	(2,875,255)	(16,572,691)
Lease liabilities - net of current portion	8,037,527	5,543,267	13,580,794

13.3 Expenses relating to leases that are recognised in profit or loss

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	For the years ended 31 December		For the years ended 31 December	
	2020	2019	2020	2019
Depreciation of right-of-use assets	19,077,484	-	17,150,433	-
Finance cost on lease liabilities	1,825,759	-	1,553,020	-
Short-term contracts expenses and lease of low-value assets	4,897,647	-	3,922,920	-
Total expenses	25,800,890	-	22,626,373	-

The Group had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2020 of Baht 25.08 million (the Company: Baht 22.02 million), including the cash outflow related to short-term lease and lease of low-value assets. Moreover, the Group had non-cash additions to right-of-use assets and lease liabilities of Baht 15.43 million (the Company only: Baht 15.43 million).

14. Intangible asset

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	Computer software	Computer software in progress	Total	Computer software	Computer software in progress	Total
Cost						
1 January 2019	107,430,649	550,812	107,981,461	72,125,751	550,812	72,676,563
Additions	3,891,621	6,757,945	10,649,566	3,845,281	6,757,945	10,603,226
Transfer in (out)	6,834,257	(6,834,257)	-	6,834,257	(6,834,257)	-
31 December 2019	118,156,527	474,500	118,631,027	82,805,289	474,500	83,279,789
Additions	1,719,000	8,518,887	10,237,887	1,719,000	8,518,887	10,237,887
Transfer in (out)	6,718,887	(6,718,887)	-	6,718,887	(6,718,887)	-
Write off	(115,000)	-	(115,000)	(115,000)	-	(115,000)
31 December 2020	126,479,414	2,274,500	128,753,914	91,128,176	2,274,500	93,402,676
Accumulated amortisation						
1 January 2019	88,714,350	-	88,714,350	64,192,426	-	64,192,426
Amortisation	10,277,924	-	10,277,924	6,325,978	-	6,325,978
31 December 2019	98,992,274	-	98,992,274	70,518,404	-	70,518,404
Amortisation	11,194,249	-	11,194,249	7,275,351	-	7,275,351
Accumulated amortisation						
- write off	(114,999)	-	(114,999)	(114,999)	-	(114,999)
31 December 2020	110,071,524	-	110,071,524	77,678,756	-	77,678,756
Net book value:						
31 December 2019	19,164,253	474,500	19,638,753	12,286,885	474,500	12,761,385
31 December 2020	16,407,890	2,274,500	18,682,390	13,449,420	2,274,500	15,723,920
Amortisation for the year						
2019			10,277,924			6,325,978
2020			11,194,249			7,275,351

15. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2020 and 2019 are made up as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Current income tax:				
Current income tax charge	56,408,484	57,966,500	56,408,484	57,966,500
Deferred tax:				
Relating to origination of temporary differences	2,914,983	(7,888,646)	3,975,631	(8,247,389)
Income tax expense reported in profit or loss	<u>59,323,467</u>	<u>50,077,854</u>	<u>60,384,115</u>	<u>49,719,111</u>

The amounts of income tax relating to each component of other comprehensive income for the years ended 31 December 2020 and 2019 are as follows:

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
			(Unit: Baht)	
	2020	2019	2020	2019
Deferred tax relating to				
(Gain) loss on change in value of				
available-for-sale investments	3,745,400	(2,563,243)	3,745,400	(2,563,243)
Actuarial losses	842,315	1,197,789	801,381	1,007,932
	<u>4,587,715</u>	<u>(1,365,454)</u>	<u>4,546,781</u>	<u>(1,555,311)</u>

Reconciliations between income tax expenses and product of accounting profit multiplied by the applicable tax rate for the years ended 31 December 2020 and 2019 are as follows:

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
			(Unit: Baht)	
	2019	2018	2019	2018
Accounting profit before tax	<u>290,202,478</u>	<u>233,535,742</u>	<u>294,005,815</u>	<u>230,906,429</u>
Applicable tax rate	20%	20%	20%	20%
Tax expenses at the applicable tax rate	58,040,496	46,707,148	58,801,163	46,181,286
Tax effect of exempted income and				
non-deductible expense	<u>1,282,971</u>	<u>3,370,706</u>	<u>1,582,952</u>	<u>3,537,825</u>
Income tax expenses reported in				
profit or loss	<u>59,323,467</u>	<u>50,077,854</u>	<u>60,384,115</u>	<u>49,719,111</u>

As of 31 December 2020 and 2019, the components of deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	2020	2019	Change in deferred tax assets that are recognised in profit or loss for the year ended 31 December 2020	2020	2019	Change in deferred tax assets that are recognised in profit or loss for the year ended 31 December 2020
Deferred tax assets						
Premium reserves	78,820,068	77,782,647	1,037,421	78,820,068	77,782,647	1,037,421
Allowance for expected credit loss						
- Advance payment of claims	1,870,802	1,870,802	-	1,870,802	1,870,802	-
- Debtor awaiting litigation	200,000	200,000	-	200,000	200,000	-
- Claims receivable from litigants	111,723	111,723	-	111,723	111,723	-
- Other assets	346,214	347,714	(1,500)	-	-	-
- Investment in securities and others	636,838	-	230,284	635,338	-	229,929
Loss from revaluation of investments measured at fair value through other comprehensive income (Note4)	496,349	-	-	496,349	-	-
Unexpired risk reserves	128,578,595	127,024,961	1,553,634	128,578,595	127,024,961	1,553,634
Provision for long-term employee benefits	45,875,670	42,102,689	2,930,666	44,002,135	40,431,012	2,769,742
Loss reserves of claim incurred but not yet reported	2,251,768	3,199,742	(947,974)	2,251,768	3,199,742	(947,974)
Loss reserves	46,547,958	51,250,319	(4,702,361)	46,547,958	51,250,319	(4,702,361)
Allowance for impairment on investment in a subsidiary	-	-	-	2,129,242	3,007,274	(878,031)
Total deferred tax assets	305,735,985	303,890,597		305,643,978	304,878,480	
Deferred tax liabilities						
Subsidy income	81,150,947	83,058,261	(1,907,314)	81,150,947	83,058,261	(1,907,314)
Unrealised gains on revaluation of trading investments	10,298,005	5,756,924	4,541,081	10,298,005	5,756,924	4,541,081
Unrealised gains on revaluation of available-for-sale investments	2,046,938	5,792,338	-	2,046,938	5,792,338	-
Right-of-use assets and lease liabilities	381,386	-	381,386	404,224	-	404,224
Total deferred tax liabilities	93,877,276	94,607,523		93,900,114	94,607,523	
Total deferred tax asset - net	211,858,709	209,283,074		211,743,864	210,270,957	
Changes in deferred tax assets or liabilities that are recognised in profit or loss			(2,914,983)			(3,975,631)

16. Advance payment of claims

Balances of advance payment of claims as at 31 December 2020 and 2019 are classified by aging on the basis of due date, are summarised below.

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Age of receivables		
Less than or equal to 30 days	35,274,806	21,512,219
Over 1 year	9,340,853	9,340,853
Total	44,615,659	30,853,072
Less: Allowance for expected credit loss (2019: Allowance for doubtful accounts)	(9,354,012)	(9,354,012)
Advance payment of claims, net	35,261,647	21,499,060

17. Subsidy receivables

Subsidy receivables as at 31 December 2020 and 2019 are classified by aging on the basis of due date, are summarised below.

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Age of receivables		
Current	405,981,345	415,504,754
Not over than 60 days	9,158,997	-
Over 1 year	30,839,955	30,839,955
Total	445,980,297	446,344,709
Less: Allowance for expected credit loss (2019: Allowance for doubtful accounts)	(31,053,404)	(31,053,404)
Subsidy receivables, net	414,926,893	415,291,305

18. Insurance contract liabilities

	(Unit: Baht)			
	Consolidated and separate financial statements			
	2020		2019	
	Insurance contract liabilities	Net	Insurance contract liabilities	Net
Loss reserves				
Claims incurred and reported	703,677,400	703,677,400	999,919,232	999,919,232
Claims incurred but not reported	11,258,838	11,258,838	15,998,708	15,998,708
Premium reserves				
Unearned premium reserves	2,221,775,559	2,221,775,559	2,194,929,522	2,194,929,522
Unexpired risk reserves	642,892,976	642,892,976	635,124,806	635,124,806
Total	3,579,604,773	3,579,604,773	3,845,972,268	3,845,972,268

18.1 Loss reserves

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Beginning balance	1,015,917,940	1,135,759,591
Claims expenses for the year	6,207,892,085	6,173,091,319
Change in loss reserves and assumptions	(837,485,775)	(1,504,273,856)
Claims expenses paid during the year	(5,671,388,012)	(4,788,659,114)
Ending balance	714,936,238	1,015,917,940

18.2 Claims development table

Gross/net loss table

Accident year/Reporting year	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
(Unit: Baht)											
Claims estimates:											
- As at accident year	3,472,736,170	4,261,529,141	4,553,752,470	4,018,214,572	4,808,806,510	5,205,239,628	5,106,756,550	5,223,006,650	5,542,012,589	5,319,952,136	
- Next one year	2,576,369,098	2,877,442,295	2,888,655,082	2,781,014,536	3,618,473,436	4,221,781,113	4,771,718,097	5,072,637,682	5,575,847,953		
- Next two years	2,294,613,545	2,539,557,228	2,532,676,635	2,539,929,859	3,599,564,625	4,208,703,662	4,783,058,904	5,089,572,225			
- Next three years	2,296,298,020	2,541,810,570	2,533,546,072	2,541,165,983	3,600,240,807	4,211,258,972	4,785,513,371				
- Next four years	2,296,898,578	2,542,714,894	2,534,043,240	2,542,325,565	3,601,334,282	4,212,668,111					
- Next five years	2,296,973,128	2,542,963,941	2,534,198,107	2,543,052,680	3,601,731,552						
- Next six years	2,297,431,998	2,543,064,117	2,534,248,020	2,543,050,562							
- Next seven years	2,297,272,756	2,543,099,118	2,534,263,020								
- Next eight years	2,297,452,756	2,543,099,118									
- Next nine years	2,297,487,756										
Total	2,297,487,756	2,543,099,118	2,534,263,020	2,543,050,562	3,601,731,552	4,212,668,111	4,785,513,371	5,089,572,225	5,575,847,953	5,319,952,136	38,503,185,804
Unallocated loss adjustment expenses	-	-	-	-	-	-	28	11,330	17,296	11,230,184	11,258,838
Ultimate claims reserves	2,297,487,756	2,543,099,118	2,534,263,020	2,543,050,562	3,601,731,552	4,212,668,111	4,785,513,399	5,089,583,555	5,575,865,249	5,331,182,320	38,514,444,642
Cumulative claims payment to date	(2,297,487,756)	(2,543,099,118)	(2,534,263,020)	(2,543,050,562)	(3,601,731,552)	(4,212,668,111)	(4,785,511,631)	(5,088,864,107)	(5,574,766,951)	(4,618,065,596)	(37,799,508,404)
Total claim reserves	-	-	-	-	-	-	1,768	719,448	1,098,298	713,116,724	714,936,238

18.3 Significant assumption

The assumptions applied in the measurement of assets, liabilities and expenses arising from insurance contracts are as follows:

(a) Significant loss assumptions

Average Loss: The Company assumed an average loss in estimating loss and calculating loss reserve. This assumed average loss was determined with reference to the historical average losses of the Company. However, the Company has reviewed the adequacy of loss reserve using the loss development table and found that the Company's loss reserve is sufficient to settle future losses resulting from claims arising before the reporting date.

Estimated Ultimate Loss Ratio: An assumed estimated Ultimate Loss Ratio is used in calculating unexpired risk reserve as the Company expects future losses to exceed the unearned premium reserve, and the Company has therefore increased the premium reserve based on the unexpired risk reserve. The assumed estimated Ultimate Loss Ratio is determined with reference to the latest year's ultimate loss ratio of the Company.

(b) Significant expense assumptions

Unallocated Loss Adjustment Expenses (ULAE) are used in calculating loss reserve and premium reserves. The assumed ULAE is determined based on the historical ULAE ratios.

18.4 Unearned premium reserves

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Beginning balance	2,194,929,522	2,117,951,667
Premium written for the year	4,569,188,052	4,515,040,719
Premium earned for the current year	(4,542,342,015)	(4,438,062,864)
Ending balance	2,221,775,559	2,194,929,522

18.5 Unexpired risk reserves

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Beginning balance	2,830,054,328	2,730,802,161
Estimated claims for the year	5,891,328,307	5,830,580,391
Risk expired during the year	(5,856,714,100)	(5,731,328,224)
Ending balance	2,864,668,535	2,830,054,328

19. Employee benefit obligations

Provision for long-term employee benefit, which is compensations on employees' retirement for the years ended 31 December 2020 and 2019 are as follows:

	(Unit: Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Provision for long-term employee benefit:				
at beginning of year	210,513,446	141,563,668	202,155,062	135,839,076
Included in profit or loss:				
Current service cost	16,486,161	15,353,791	15,805,339	14,747,829
Interest cost	3,522,076	5,145,767	3,398,277	4,981,566
Past service cost	-	43,713,916	-	42,799,573
Amount recognised in statements of comprehensive income:				
Actuarial loss (gain) arising from				
Demographic assumptions changes	-	(8,997,504)	-	(8,997,504)
Financial assumptions changes	4,211,574	11,937,794	4,006,904	11,284,950
Experience adjustments	-	3,048,654	-	2,752,212
Benefits paid during the year	(5,354,907)	(1,252,640)	(5,354,907)	(1,252,640)
Provision for long-term employee benefit:				
at end of year	229,378,350	210,513,446	220,010,675	202,155,062

The Group expects to pay Baht 3.8 million of long-term employee benefits during the next year (2019: Baht 9.6 million).

As at 31 December 2020, the weighted average durations of the liabilities for long-term employee benefit are 11 - 18 years (the Company only: 18 years) (2019: 12 - 19 years the Company only: 19 years).

Principal actuarial assumptions at the valuation date were as follows:

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Discount rate	0.5% - 2.8%	1.2% - 2.5%	0.5% - 2.8%	1.2% - 2.5%
Future salary increase rate	4.5% - 7.5%	4.5% - 7.5%	6.0% - 7.0%	6.0% - 7.0%
Staff turnover rate (depending on age)	0.0% - 50.0%	0.0% - 50.0%	0.0% - 11.0%	0.0% - 11.0%

The result of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligation as at 31 December 2020 and 2019 are summarised below:

	(Unit: Million Baht)	
	2020	
	Consolidated financial statements	Separate financial statements
Assumption	Amount	Amount
increase (decrease)	increase (decrease)	increase (decrease)
Discount rate	1%	(26)
	(1%)	31
Salary increase rate	1%	31
	(1%)	(26)
Turnover rate	20%	(12)
	(20%)	13

(Unit: Million Baht)

	Assumption increase (decrease)	2019	
		Consolidated financial statements	Separate financial statements
		Amount increase (decrease)	Amount increase (decrease)
Discount rate	1%	(25)	(25)
	(1%)	30	30
Salary increase rate	1%	29	28
	(1%)	(25)	(24)
Turnover rate	20%	(10)	(10)
	(20%)	11	11

20. Statutory reserve

According to the Thai Civil and Commercial Code, the Company is required to set aside to a statutory reserve an amount equal to at least five percent of its net profit each time the Company pays out a dividend, until such reserve reaches ten percent of its registered share capital. The statutory reserve cannot be used for dividend payment. At present, the statutory reserve has fully been set aside.

21. Underwriting information reported by insurance categories

Underwriting information classified by insurance categories for the years ended 31 December 2020 and 2019 are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
	Motor	Motor
Underwriting income		
Premium written	4,569,188,052	4,515,040,719
Less: Unearned premium reserve increase from prior year	(26,846,037)	(76,977,855)
Net earned premium	4,542,342,015	4,438,062,864
Subsidy income	1,726,600,484	1,716,893,003
Fee and management income	3,268,600	4,732,850
Total underwriting income	6,272,211,099	6,159,688,717
Underwriting expenses		
Unexpired risk reserve increase	7,768,170	22,274,312
Claims and losses adjustment expenses	4,998,698,369	5,014,443,415
Commissions and brokerages expenses	132,174,867	131,425,583
Other underwriting expenses	165,909,645	166,919,380
Operating expenses	811,415,744	820,833,664
Total underwriting expenses	6,115,966,795	6,155,896,354

22. Operating expenses

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Personnel expenses	134,626,896	141,721,370
Premises and equipment expenses	123,305,408	128,676,842
Taxes and duties	1,273,191	1,661,187
Policy data fee	478,089,813	466,446,325
Other operating expenses	74,120,436	82,327,940
Total operating expenses	811,415,744	820,833,664

23. Expense by nature

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Unexpired risk reserve increase (decrease)	7,768,169	22,274,312	7,768,169	22,274,312
Claims expenses, net	4,708,394,497	4,699,834,874	4,708,394,497	4,699,834,874
Commissions and brokerages expenses	132,174,868	131,425,583	132,174,868	131,425,583
Other underwriting expenses	135,888,006	137,146,951	135,888,006	137,146,951
Personnel expenses	482,517,129	513,277,080	454,952,408	486,102,340
Premises and equipment expenses	133,258,194	132,467,543	121,752,388	128,676,842
Policy data fee	478,089,813	466,446,325	478,089,813	466,446,325
Finance cost	1,825,759	-	1,553,020	-
Expected credit loss	1,151,418	-	1,149,648	-
Other operating expenses	82,254,887	99,062,186	76,946,646	83,989,127
Total	6,163,322,740	6,201,934,854	6,118,669,463	6,155,896,354

24. Investment income

During the years ended 31 December 2020 and 2019, investment income are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Interest income from		
Government securities	12,980,014	14,075,022
Private enterprise debt securities	11,855,807	13,457,230
Loan	417,510	406,160
Deposits at financial institution	138,366,591	155,098,833
Dividend income from units trusts	20,005,693	26,212,394
Total investment income	183,625,615	209,249,639

25. Expected credit loss

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Cash and cash equivalents	4,710	-	2,940	-
Accrued investments income	9,942	-	9,942	-
Investments in securities	1,136,766	-	1,136,766	-
Total	1,151,418	-	1,149,648	-

26. Provident fund

The Group and its employees jointly established provident funds in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. Both employees and the Group contribute to the funds monthly at the rates of 5% - 15% of basic salary. The Company's fund which is managed by MFC Asset Management Public Company Limited and the subsidiary's fund which is managed by Kasikorn Asset Management Company Limited, will be paid to employees upon termination in accordance with the funds' rules. During the year ended 31 December 2020, the Group contributed Baht 24.5 million (2019: Baht 22.7 million) to the funds.

27. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing the profit for the year attributable to equity holder of the Company (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

28. Related party transactions

The Company is established under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 ("the Act") to provide the claim services to motor vehicle victims on behalf of insurance companies or the Victim Compensation Fund. The Company's shareholders, comprising of 59 motor insurance companies operating under the Act, paid subsidies of motor premiums received from the insured according to the Act. In addition, each insurance company has to allocate reserve for claims payments at 2 - 3 times of the average of claims paid by the Company in advance in lieu of these insurance companies. Moreover, the Company received management fees for advance payment of claims at Baht 300 per case.

From January 2010, all insurance companies are required to submit subsidy to the Company at a rate of 12.25% of the premiums received from insured parties, in accordance with the Ministry of Finance Notification regarding the principles and methods for payment of contributions for expenses of Road Accident Victims Protection Co., Ltd., dated 26 April 2010.

In addition, the Company must pay a policy data service fee to the shareholders, for services related to the use of motor insurance information and accident information, as well as claims payments, to check information on receipt and payment of claims services for the purpose of reducing road accidents and thus reduce loss of life and body, in accordance with the government's road safety policy of the government sector. The business transactions are in line with the contractual conditions.

During the year 2020, there were the following significant changes:

Policy data fee

- On 28 April 2020, the 2020 Annual General Meeting of the Company's shareholders, passed a resolution approving the refusal to renew the 2020 Policy Data Service Fee Agreement with all non-life insurance companies. This is because the Company determined and assessed the impact on its operating results and financial position that may arise as a result of the amendment of the Motor Vehicle Victims Act, which stipulates the adjusted coverage limit for the victims and is effective from 1 April 2020 onwards.

- During the year 2020, the Company's management monitored the Covid-19 pandemic situation updates and the impact of the increase in claims expenses as a result of the amendment of Motor Vehicle Victims Act which stipulates the adjusted coverage limit for the victims. In addition, the management evaluated the financial impact on the Company's operating results and financial position and had together resolution on the Board of Directors' Meeting to propose the shareholder for preparing the renewal of 2020 Policy Data Service Fee Agreement with a non-life insurance company for a further of one year, taking into account car insurance information from 1 January 2020 to 31 December 2020. The proposal to renew the agreement was approved by the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 1/2020 on 1 December 2020.

Subsidy income

- On 29 September 2020, the Board of Directors' Meeting No. 278/2020 of the Company passed a resolution approving the reduction of the subsidy rate from insurance companies (shareholders) under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 for a period of 3 years, from 2021 to 2023. The Company submitted a letter to OIC seeking approval of the reduction of the subsidy rate, and the result is currently pending.

The significant business transactions with related parties are summarised below.

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	For the years ended 31 December	
	2020	2019
Transactions with related companies		
(Related by way of shareholders)		
Subsidy income	1,726,600,484	1,716,893,003
Fee and management income	3,268,600	4,732,850
Policy data fee ⁽¹⁾	478,089,813	466,446,325

⁽¹⁾ Presented as part of "operating expenses" in the statement of comprehensive income

The Company had the following balances as at 31 December 2020 and 2019 with its related companies as follows:

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Transactions with related companies		
(Related by way of shareholders)		
Advance payment of claims, net	35,261,647	21,499,060
Subsidy receivables, net	414,926,893	415,291,305
Claims recoveries from litigants, net	480,499	543,222
Loss reserves received from insurance companies	31,594,462	33,838,931
Accrued policy data fee	485,168,377	191,347,536

The outstanding balances of the above transactions have been separately shown in the statements of financial position.

Directors and management's benefits

During the years ended 31 December 2020 and 2019, the Company had employee benefit expenses payable to its directors and management as below.

	(Unit: Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Short-term employee benefits	46,167,480	47,349,680	44,547,100	45,729,300
Long-term employee benefits	1,725,190	7,367,365	1,306,705	6,594,962
Total	47,892,670	54,717,045	45,853,805	52,324,262

29. Assets pledged with the Registrar

As at 31 December 2020 and 2019, the following assets have been pledged with the Registrar in accordance with the Non-Life Insurance Act and to secure bank overdraft facilities.

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2020		2019	
	Amortised cost	Fair value	Amortised cost	Fair value
Assets placed as securities				
Deposits at financial institution	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
Assets reserved as insurance reserves				
Government and state enterprise securities	533,601,320	567,028,573	536,558,978	563,546,216
Placed to secure bank overdraft facilities				
Deposits at financial institution	31,446,097	31,446,097	11,446,097	11,446,097
Total	568,547,417	601,974,670	551,505,075	578,492,313

30. Contribution to the General Insurance Fund

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2020	2019
Accumulated contribution at the beginning of the year	94,759,958	83,454,775
Contribution during the year	11,405,389	11,305,183
Accumulated contribution at the end of the year	106,165,347	94,759,958

31. Commitments and contingent liabilities**31.1 Commitments**

As at 31 December 2020, The Company has entered into several lease agreements in respect of office equipment which related leases of low-value assets, leases term 1 - 3 year and short-term leases within 1 year and other services. The future minimum payments required under lease were as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statements	Separate financial statements
	2020	2020
Payable within:		
1 year	1.74	1.24
1 to 2 years	0.45	0.37

31.2 Capital commitments

As at 31 December 2020, the Company had capital commitments of approximately Baht 4.97 million (2019: Baht 1.26 million), relating to the construction of buildings and equipment.

31.3 Litigation

As at 31 December 2020, the Company has been sued for damaged totaling approximately Baht 10.00 million as insurer. The outcomes of these causes have not yet been finalised and the Company has not set aside reserves for its contingent losses because it has already paid claims according to the policy conditions.

32. Risk and risk management policy

32.1 Non-life insurance risk

Insurance risk is a risk that arises from the obligation of the Company towards the insured, by the Company takes on too much risk and defining premium pricing that inconsistent with the actual losses, the risk that arises from the fluctuation in the frequency, severity and timing of loss which may be deviated from the assumption used in determining the premium rate, reserve calculation and underwriting.

The major factor insurance risk of the Company is the premium rate under the Protection for Motor Vehicle Victims Act. which is a single rate divided by vehicle types and usage according to the Registrar. However the loss ratio of the Company is due to the change in frequency, severity of risk that the Company has taken on which is higher than assumption. Allocation of premium reserve and loss reserve, changes in the behavior of the policyholder / insured and may affect the claim expense and expected future cash flows.

In order to manage the risk, the Company has monitored the risks that may affect the Company's operations as follows:

Underwriting, the Company has set underwriting policy, sales target and underwriting process as well as closely monitor the premium receivables. The Company carried out monthly comparison of underwriting and loss ratio in accordance with the non-life insurance business standard to analyse and correct the situation that may affect the Company.

On claims management and claim reserve, the Company has established a policy to manage claims, oversee and monitor the status of claims, improve claim management standards to be concise, fair and streamlined by using the generally accepted actuarial method, calculated and certified by licensed actuary as well as monitored and analysed change of reserve consistently to consider risk factors that may affect the Company's reserve to ensure adequacy of reserve for the future obligations to the insured. The actuary has reviewed suitability and adequacy of the insurance reserve.

In conclusion, the risk outlook for the Company's insurance claims has increased as the result of the increase in compulsory motor vehicle insurance coverage and the rate of accidents is likely to rise as well as fluctuations in economic growth rate which affecting the overall revenue of the Company. This may affect the Company's performance and capital funds will continue to grow in a declining direction.

Concentration of insurance contract liabilities by type of insurance are as follows:

			(Unit: Million Baht)
			Consolidated and separate financial statements
Insurance type	2020	2019	
	Gross/net unexpired risk reserves	Gross/net unexpired risk reserves	
Motorcycle Compulsory	2,864.7	2,830.1	

			(Unit: Million Baht)
			Consolidated and separate financial statements
Insurance type	2020	2019	
	Gross/net loss reserves	Gross/net loss reserves	
Motorcycle Compulsory	714.9	1,015.9	

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.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2020		
	Assumption increase (decrease)	Gross/net loss reserves increase (decrease)	Unexpired risk reserves increase (decrease)
Average loss	10%	-	-
	(10%)	-	-
Expected ultimate loss ratio	25%	-	705.1
	(25%)	-	(705.1)
Unallocated loss adjustment expenses ratio	25%	2.8	21.9
	(25%)	(2.8)	(21.9)

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2019		
	Assumption increase (decrease)	Gross/net loss reserves increase (decrease)	Unexpired risk reserves increase (decrease)
Average loss	10%	-	-
	(10%)	-	-
Expected ultimate loss ratio	25%	-	(696.5)
	(25%)	-	696.5
Unallocated loss adjustment expenses ratio	25%	4.0	21.6
	(25%)	(4.0)	(21.6)

32.2 Financial risk

(a) 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, loans and subsidy receivables. The Company manages the risk by adopting appropriate credit control policies. Concentrations of the credit risk with respect to premiums receivable is not significant because the Company's policyholders are spread among a variety of different industries and geographic regions.

In addition, credit risk relating to investments in debt securities is managed by investing in government and state enterprise securities and debt securities issued by large private firms that are financially stable and have good credit ratings.

The Company, therefore, expects its maximum exposure to credit risk to be the book value of assets less any allowance for doubtful accounts and impairment as presented in statement of financial position.

Maximum exposure to credit risk

The maximum exposure to credit risk of financial assets by credit rating of counterparty is carrying amount as at 31 December 2020 as follow.

	Consolidated financial statements				Separate financial statements			
	2020				2020			
	Investment grade	Non-investment grade	Not rated	Total	Investment grade	Non-investment grade	Not rated	Total
Cash and cash equivalents	370.7	-	-	370.7	332.8	-	-	332.8
Debt instruments - held-to-maturity investments								
measured at amortised cost	9,847.8	-	-	9,847.8	9,847.8	-	-	9,847.8
Accrued investment income	46.9	-	-	46.9	46.9	-	-	46.9
Loans and interest receivables	-	-	13.2	13.2	-	-	13.2	13.2
Advance payment of claims	-	-	35.3	35.3	-	-	35.3	35.3
Subsidy receivables	25.8	-	389.1	414.9	-	-	414.9	414.9
Other assets - other	-	-	17.9	17.9	-	-	17.9	17.9

The credit rating, in case it is non-investment grade and lower than the investment criteria, the Company determined it based on qualitative and quantitative data of the counterparty and other external information, including the use of rating information from external credit rating agencies.

The Company determined that the disclosure of such information was to be made from 2020 onwards, as the financial reporting standards relating to financial instruments has been adopted since 1 January 2020.

Credit impairment assessment of financial assets

The Company's measurement and valuation method of the expected credit losses relating to financial assets are as follows:

Financial assets with a significant increase in credit risk

The Company continuously monitors and analyses the status of financial assets to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition, taken into account in credit rating downgrade of counterparties. Moreover, financial assets are considered credit impaired when one or more events occur affecting the counterparty's future cashflow estimates. Evidence of a financial asset being credit impaired includes observable information such as default in payment of counterparties, the issuer of a financial instrument facing significant financial difficulties, a high probability that the counterparty will enter into bankruptcy or undergo financial restructuring. To manage risks, the Company monitors and reports on the status of credit rating to Investment Committee.

Allowance for expected credit losses

The staging for financial assets is based on changes in credit risk since initial recognition, recognition expected credit losses within the next 12 months, lifetime expected credit losses and credit impairment as discussed in Note 5.7 to financial statements.

The credit quality of financial assets exposed to credit risk, the amounts presented for financial assets are carrying amount as of 31 December 2020 as follow.

(Unit: Million Baht)

Consolidated Financial Statements				
2020				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	370.7	-	-	370.7
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	370.7	-	-	370.7
Less: Allowance for expected credit losses	(0.1)	-	-	(0.1)
Net book value	370.6	-	-	370.6
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	9,850.8	-	-	9,850.8
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	9,850.8	-	-	9,850.8
Less: Allowance for expected credit losses	(3.0)	-	-	(3.0)
Net book value	9,847.8	-	-	9,847.8
Accrued investment income				
Investment grade	46.9	-	-	46.9
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	46.9	-	-	46.9

(Unit: Million Baht)

Separate Financial Statements				
2020				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	332.8	-	-	332.8
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	332.8	-	-	332.8
Less: Allowance for expected credit losses	(0.1)	-	-	(0.1)
Net book value	332.7	-	-	332.7
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	9,850.8	-	-	9,850.8
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	9,850.8	-	-	9,850.8
Less: Allowance for expected credit losses	(3.0)	-	-	(3.0)
Net book value	9,847.8	-	-	9,847.8
Accrued investment income				
Investment grade	46.9	-	-	46.9
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	46.9	-	-	46.9

The movement in the allowance for expected credit losses for the year ended 31 December 2020 are as below

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and Separate financial statements			
	2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Beginning balance	1.9	-	-	1.9
Change due to remeasurement of allowance for impairment	0.1	-	-	0.1
Newly purchased or acquired financial assets	2.3	-	-	2.3
Amounts written off	(1.3)	-	-	(1.3)
Ending balance	3.0	-	-	3.0

(b) Market risk

Market risk is the risk that change in interest rates, foreign exchange rates and securities prices may have an effect on the Company's financial position. The Company had no significant financial instruments denominated in foreign currencies; market risk is therefore confined only to interest rate risk and equity position risk.

(1) Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of financial instruments will fluctuate due to changes in market interest rates.

The Company manages the risk by stipulating an investment policy and annual business plan that mitigate potential risks and keep operating results in line with plans and targets.

At 31 December 2020 and 2019, significant assets and liabilities classified by type of interest rates are summarized in the table below, with those financial assets that carry fixed interest rates further classified based on the maturity date, or the repricing date if this occurs before the maturity date.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement						
	2020						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate (% per annum)
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	248	123	371	0.05 - 1.10
Accrued investment income	-	-	-	-	47	47	-
Investments in securities							
Government instruments	150	177	207	-	-	534	1.73 - 3.50
Private enterprise debt instruments	295	87	30	-	-	412	1.62 - 4.85
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	6,747	2,105	-	-	-	8,852	0.30 - 2.50
Saving Lottery	-	50	-	-	-	50	0.90
Loans and interest receivables	1	12	-	-	-	13	0.50 - 3.50
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	17	17	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	415	415	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	45	45	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	715	715	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	18	16	-	-	-	34	3.75 - 4.75

(Unit: Million Baht)

Consolidated financial statement

2019

	Fixed interest rates			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate (% per annum)
	Maturity date or repricing date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	282	141	423	0.10 - 1.20
Accrued investment income	-	-	-	-	36	36	-
Investments in securities							
Government instruments	-	275	262	-	-	537	1.77 - 3.50
Private enterprise debt instruments	95	221	-	-	-	316	2.10 - 4.85
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	6,495	2,190	-	-	-	8,685	1.00 - 2.50
Loans and interest receivables	1	12	-	-	-	13	1.30 - 3.75
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	4	4	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	415	415	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	48	48	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,016	1,016	-

(Unit: Million Baht)

Separate financial statements

2020

	Fixed interest rates			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate (% per annum)
	Maturity date or repricing date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	210	123	333	0.05 - 1.10
Accrued investment income	-	-	-	-	47	47	-
Investments in securities							
Government instruments	150	177	207	-	-	534	1.73 - 3.50
Private enterprise debt instruments	295	87	30	-	-	412	1.62 - 4.85
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	6,747	2,105	-	-	-	8,852	0.30 - 2.50
Saving Lottery	-	50	-	-	-	50	0.90
Loans and interest receivables	1	12	-	-	-	13	0.50 - 3.50
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	17	17	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	415	415	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	45	45	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	715	715	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	16	14	-	-	-	30	3.75 - 4.75

(Unit: Million Baht)

Separate financial statements

2019

	Fixed interest rates			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate (% per annum)
	Maturity date or repricing date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	253	141	394	0.10 - 1.20
Accrued investment income	-	-	-	-	36	36	-
Investments in securities							
Government instruments	-	275	262	-	-	537	1.77 - 3.50
Private enterprise debt instruments	95	221	-	-	-	316	2.10 - 4.85
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	6,495	2,190	-	-	-	8,685	1.00 - 2.50
Loans and interest receivables	1	12	-	-	-	13	1.30 - 3.75
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	4	4	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	415	415	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	48	48	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,016	1,016	-

(2) Equity price risk

Equity price risk is the risk that change in the market prices of equity securities will result in fluctuations in revenues and in the value of financial assets.

The Company manages the risk by requiring that the proportion of each type of investment comprising its investment portfolio does not exceed the proportions prescribed by the Office of Insurance Commission ("OIC") defining criteria. The Company will choose to invest in equity securities of which the issuers possess robust financial status and an ability to make a profit, with steady growth potential.

As at 31 December 2020 and 2019, the Company has risk from its investments in equity securities of which the price will change with reference to market conditions.

32.3 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.

The Company has allocated a portion of investment as a bank deposit with high liquidity, which is reserved for operating expenses, while the deposit is defined to be due in each period, in conformity with a demand for spending in accordance with a plan for the cash flow management, financial reception and payment based on an obligation established. As to the other portion, the Company has allocated investment in stocks required by the market, with high liquidity and an ability to be realized as cash conveniently, as well as at the value approximate to the fair value.



Counting from the financial position date, the periods to maturity of assets and liabilities held as at 31 December 2020 and 2019 are as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement					
	2020					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	371	-	-	-	-	371
Accrued investment income	-	47	-	-	-	47
Investments in securities	851	7,192	2,419	237	18	10,717
Loans and interest receivables	-	1	12	-	-	13
Receivables from the sale of securities	-	17	-	-	-	17
Subsidy receivables	-	415	-	-	-	415
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	45	-	-	-	45
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	18	16	-	-	34
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	715	-	-	-	715

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement					
	2019					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	423	-	-	-	-	423
Accrued investment income	-	36	-	-	-	36
Investments in securities	846	6,590	2,685	262	20	10,403
Loans and interest receivables	-	1	12	-	-	13
Receivables from the sale of securities	-	4	-	-	-	4
Subsidy receivables	-	415	-	-	-	415
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	48	-	-	-	48
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,016	-	-	-	1,016

(Unit: Million Baht)

Separate financial statement						
2020						
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	333	-	-	-	-	333
Accrued investment income	-	47	-	-	-	47
Investments in securities	851	7,192	2,419	237	18	10,717
Loans and interest receivables	-	1	12	-	-	13
Receivables from the sale of securities	-	17	-	-	-	17
Subsidy receivables	-	415	-	-	-	415
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	45	-	-	-	45
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	16	14	-	-	30
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	715	-	-	-	715

(Unit: Million Baht)

Separate financial statement						
2019						
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	394	-	-	-	-	394
Accrued investment income	-	36	-	-	-	36
Investments in securities	846	6,590	2,685	262	20	10,403
Loans and interest receivables	-	1	12	-	-	13
Receivables from the sale of securities	-	4	-	-	-	4
Subsidy receivables	-	415	-	-	-	415
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	48	-	-	-	48
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,016	-	-	-	1,016

32.4 Fair value of financial instruments

As at 31 December 2020 and 2019, the Group had the following financial assets that were measured at fair value, and had financial assets that were measured at cost but has to disclose fair value, using different levels of inputs as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement				
	2020				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value					
through profit or loss					
Equity instruments	741	741	-	-	741
Unit trusts	25	-	25	-	25
Available-for-sale investments measured					
at fair value through other					
comprehensive income					
Unit trusts	85	45	40	-	85
Equity instruments	18	-	-	18	18
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	371	371	-	-	371
Accrued investment income	47	-	47	-	47
Held-to-maturity investments measured at					
amortised cost					
Debt securities	946	-	985	-	985
Saving Lottery	50	-	50	-	50
Deposit at financial institutions which					
matured over 3 months	8,852	-	8,855	-	8,855
Loans and interest receivables	13	-	-	14	14
Subsidy receivables	415	-	415	-	415
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1
Receivables from the sale of securities	17	-	17	-	17

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement				
	2019				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Equity instruments	735	735	-	-	735
Unit trusts	10	-	10	-	10
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	101	57	44	-	101
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	423	423	-	-	423
Accrued investment income	36	-	36	-	36
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	852	-	886	-	886
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	8,685	-	8,685	-	8,685
Other investments	20	-	-	20	20
Loans and interest receivables	13	-	-	14	14
Subsidy receivables	415	-	415	-	415
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1
Receivables from the sale of securities	4	-	4	-	4

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements				
	2020				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Equity instruments	741	741	-	-	741
Unit trusts	25	-	25	-	25
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	85	45	40	-	85
Equity instruments	18	-	-	18	18
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	333	333	-	-	333
Accrued investment income	47	-	47	-	47
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	946	-	985	-	985
Saving Lottery	50	-	50	-	50
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	8,852	-	8,855	-	8,855
Investment in a subsidiary	50	-	-	50	50
Loans and interest receivables	13	-	-	14	14
Subsidy receivables	415	-	415	-	415
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1
Receivables from the sale of securities	17	-	17	-	17

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements				
	2019				
	Carrying Value	Fair Value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Equity instruments	735	735	-	-	735
Unit trusts	10	-	10	-	10
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	101	57	44	-	101
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	394	394	-	-	394
Accrued investment income	36	-	36	-	36
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	852	-	886	-	886
Saving Lottery	8,685	-	8,685	-	8,685
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	20	-	-	20	20
Investment in a subsidiary	46	-	-	46	46
Loans and interest receivables	13	-	-	14	14
Subsidy receivables	415	-	415	-	415
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1
Receivables from the sale of securities	17	-	17	-	17

The fair value hierarchy of financial assets as at 31 December 2020 and 2019 presents according to Note 5.23 to financial statements.

The method used for fair value measurement depends upon the characteristics of the financial instrument. The Group establishes the fair value of its financial instruments by adopting the following methods:

- a) Financial assets which have short-term maturity, which consist of cash and cash equivalents, deposits with financial institutions, accrued investment income and other asset, the fair values are estimated based on the carrying value presented in the statement of financial position.
- b) Investments in debt securities are presented at fair value by using the yield curve as announced by the Thai Bond Market Association.
- c) Investments in marketable equity instruments have been presented at fair value by using market price. Investments in non-listed equity instruments are determined using generally accepted pricing model or approximated to their book values if the fair value cannot be reliably estimated.
- d) Investment in units trust has been presented at fair value by using market price and investments in units trust that are not trade on the Stock Exchange of Thailand is presented by using the net asset value per unit as announced by the asset management company.
- e) The fair value of loans is determined by discounting the expected future cash flows by the current market interest rate of similar loans.

During the current year, there were no transfers within the fair value hierarchy.

Reconciliation of recurring fair value measurements of financial assets, categorised within Level 3 of the fair value hierarchy, are as follow:

	(Unit: Million Baht)
	Consolidated and separate financial statements
	Equity instruments
Balance as of 1 January 2020 - stated at cost	20
Change due to adoption of new accounting standards	(2)
Balance as of 1 January 2020 - stated at fair value	18
Net gain loss recognised in other comprehensive income	-
Balance as of 31 December 2020 - stated at fair value	18

33. Capital management

The primary objectives of the Company's capital management is to ensure that it preserves ability to continue it's business as a going concern and to maintain capital reserve in accordance with Notifications of the OIC.

34. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 30 March 2021.

Operating Result

The coronavirus disease (COVID-19) pandemic has been affecting people to adapt to a new life style (New Normal). RVP is concerned and cares for the employees, the public and the agencies that receive or provide services, therefore, established operational measures and asks for cooperation from the agents / brokers in providing services to the insured as follows: wear a facemask at all time when giving or receiving services, wash hands frequently and keep distance of 1 meter between each other. The company is committed in improving the services for the public, the insured, road victims, stakeholders as well as various networks by adopting digital systems in various operations.

Under such circumstances, the company continues to drive action plans in the four main missions of the organization, such as developing claim management system, increasing underwriting of insurance to cover all areas, pushing to become a model organization in road safety. By campaigning for road safety to prevent and reduce traffic injuries and deaths and promote social value. Along with developing the organization towards excellence, adhering to the principles of good corporate governance, ethical conducts and take pride on our work for the public, adopting people centric approach and maintaining the Quality Management System (ISO 9001), Information Security Management System (ISO / IEC 27001) and Software Development Process Standard (ISO 29110). The company's vision still stands "Be the symbol of the Protection for Motor Vehicle Victims Act., Be the leader in services and road safety with innovation and technology at the international standard"

Operating results based on the company's missions on 4 pillars as following.

Pillar 1: Develop Claims Services and Claims Management to provide convenient, fast, accurate, impartial and fair services to road accident victims along with alliances and contracting parties by value adding and strengthening trust between partners.

The company has continuously developed Accident Notification System (e-Accident) in order to receive accurate information and more complete along with the development in accordance with the changing law and regulations. Due to the high fatality rate from road accidents in Thailand, many agencies have attempted to collect the data to use in correcting the problem. Each agency collects different information, therefore, causing diversity of data. The company has an Online Real Time Accident Notification System that allows us to receive a comprehensive report of all incidents such as road accidents, emergency incident, fire, drowning, quarrel, etc. This is the result of collaboration between alliance network by completely exchanging accident information in a concrete way. Throughout the years, the company has promoted and encouraged the alliance network to record the incident to cover more areas and faster. The information was used in helping the victims / heirs to receive fast, accurate, impartial and fair compensation such as paying compensation at the funeral / in front of the forensic room, paying for medical expenses, compensation at the Road Victim Service Unit of the company located in the provincial hospital. From factors and readiness in various aspects, the company has established a radio center to integrate road accident information and for collecting information from the network into the same format, as well as setting up a system for the people to receive compensation with convenience and speed without having to come to the company's branches.

The company is a leader in making compensation payments in accordance with the law, for RVP's insurance policy. The company has set a goal of paying compensation for medical expense within 7 days and paying funeral expenses within 24 hours to alleviate the suffering and burden of the people. This makes it possible to pay for funeral expenses within 24 hours in total 9,083 cases or 33.66 percent.

The company has processed 392,883 claims, 378,841 claims are RVP's insurance policies or 4,998.70 million baht of compensation. Accident frequency is 2.58 percent and has handled claims on behalf of insurance companies in total of 14,042 claims.

Provide standardized equipment to the alliance network to use in their operations to help people to reduce the loss of the victims, and minimize further injury while receiving assistance at the accident scene.



Pillar 2: Develop a comprehensive and effective Underwriting System by developing capacity of underwriting personnel.

Even in the midst of the coronavirus disease (COVID-19) pandemic, the company remains committed to change.

C : Change Develop insurance underwriting and marketing system to be able to provide services anywhere, anytime without limitations.

O : Organization Adjust the form of service so that the employee can provide services anytime, anywhere to reduce traveling and cost.

V : Volume Adjust the reporting format of the market situation daily / weekly / monthly to promptly modify the marketing promotion policy according to the situation.

I : Intelligent Adjust the underwriting system to enable the customers to purchase motorcycle insurance directly by via a mobile phone or smartphone on “@iRVP” the organization's first Official LINE Account. It is intended to be another communication channel to build awareness and reach the most active users. It also responds to the current customer's behavior and expectation. The need for convenience and speed, available at anytime, anywhere. Offering a variety of service and features such as public relations, the benefits Compulsory Motor Insurance, introducing the company's main mission, offering electronic insurance policy, linking insurance information to verify the victims' rights and report accident as well as making a request for compensation which was officially launched in 2021

D : Development Adjust the work process by applying technology to reduce process, to keep up to date and cover the future work and comply with the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act, verify identity of customers before conducting a transaction as required by regulations (KYC) and enhance security with international standard ISO 27001, piloted in the third quarter of 2019 and in 2020 has reached 100% of the users.



Also, there is a policy to focus on people in remote areas where the insurance is not accessible or there is no insurance agent. By providing mobile service to communicate and educate about the benefits of the Protection for Motor Vehicle Victims Act. Continuously. As a result, the number of off-site motorcycle insurance policy is 40,946 policies, which has been continuously increased.



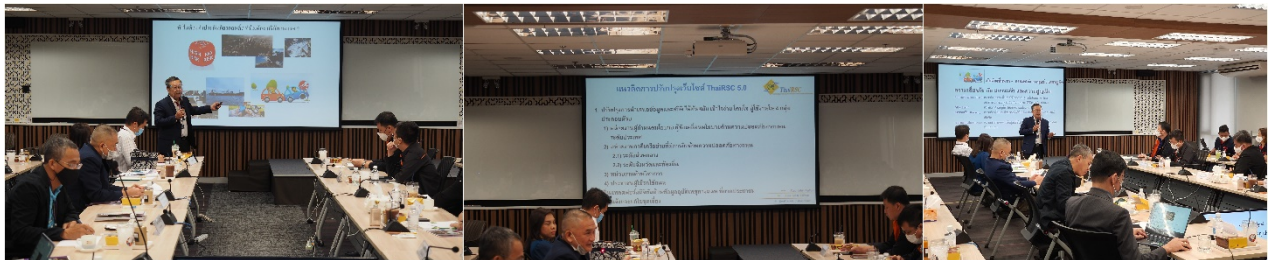
In terms of capacity building for insurance underwriting personnel, the company has managed insurance agents to comply with regulations and announcement of the Office of Insurance Commission (OIC) through company's insurance agents and brokers meetings in all regions nationwide. RVP held agent's meetings online via Zoom to emphasize the presence of a non-life insurance agent / broker license every time when asking the prospect to enter into insurance contracts or when receive insurance premiums on behalf of the company. And organized a meeting to provide underwriting knowledge to new agents of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) at TK Palace Hotel & Convention Bangkok on September 27, 2020.

From the situation of the outbreak of Coronavirus 2019 (COVID-19), the Office of Insurance Commission has issued a waiver for non-life insurance agents and brokers who are required attend training to apply / renew a license to be able to carry out the relevant service and distribute insurance policy to public.

In 2020, the company has written compulsory motorcycle insurance 14,945,971 policies, increased 0.18%, net premiums of 4,569.18 million Baht, an increase of 1.20% and the number of accumulated agents is 6,413, increased 2% from 2019.

Pillar 3: Develop to become the Model Organization for Road Safety and enhance social value for society and for insurance industry by promoting road safety activities.

The company continuously promotes organizations to become a model organization in road safety in conjunction with network partners, but due to the coronavirus disease (COVID-19) pandemic situation, the company conducted meetings to promote and support the agencies through online meetings (Zoom) along with the development of data management system for the model agencies. As well as promoting road accident data center through ThaiRSC website, which has been recognized by the insurance industry and the government sector. The data can be used to support the overall accident analysis for the relevant agencies to use in planning or formulating public policy. In this year, there was a meeting to exchange views on the use and discussed ways to improve the use of road accident data through ThaiRSC website. Road Accident Prevention and Reduction Network Partners have participated in the meeting including Don't Drive Drunk Foundation, Road Safety Academic, Royal Thai Police, Bangkok, Department of Disease Control, Thai Health Promotion Foundation, Department of Disaster Prevention and Mitigation, Department of Highways, Accident Prevention Network at Meeting Room 501, Road Accident Victims Protection Company Limited (Head Office).



Pillar 4: Develop the organization reach excellence, adhere to good corporate governance which comprised of competent employees with ethic and integrity, take pride in working for society at large and take into consideration the interests of customers, alliance partners, the shareholders and the company.

The company remains committed to developing the organization towards excellence, adhering to the principles of good corporate governance with innovation and modern technology under the Company's business ethics with international standards, and maintain the Quality Management System (ISO 9001), Information Security Management System (ISO / IEC 27001) and Software Development Process Standard (ISO 29110) for the highest customer satisfaction.

RVP As Thailand National Bureau of Insurance

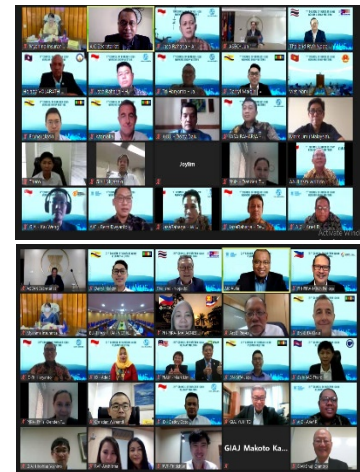
- **46th ASEAN Insurance Council (AIC) and ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM)**

Mr. Nopadol Santipakorn, Managing Director of the Road Accident Victims Protection Company Limited and Secretary General of Thai General Insurance Association as Chairman of ASEAN Insurance Council (AIC) attended 46th ASEAN Insurance Council (AIC) Plenary Meeting on Friday 16 October 2020 and the Joint Plenary Meeting between ASEAN Insurance Council (AIC) and ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM) on Wednesday 28 October 2020 via online (Zoom Meeting) at Room 701 of the Thai General Insurance Association. The conference was hosted by the Philippines under the leadership of the Philippine Insurance Commission, as well as the private sector, The Philippine Life Insurance Association (PLIA) and The Philippine Insurers and Reinsurers Association (PIRA). This conference is the first time for ASEAN Insurance Council to host an online meeting due to the situation of the outbreak of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19), the participants of this year's meeting consisted of Senior management from the supervisory authority, including representatives from non-life and life insurance sectors from 10 ASEAN countries. The AIC and AIRM meetings discussed on the important issues such as monitoring on the progress update of the AIC working groups, following up issues from the previous meetings and discussion on reforming the insurance business in ASEAN for sustainable growth.



- **7th ASEAN Council of Bureaux Working Group (COB-WG) Meeting and 21st ASEAN Council of Bureaux (ASEANCOB) Meeting**

Mr Nopadol Santipakorn, Managing Director of Road Accident Victims Protection Company Limited, as Head of ASEAN COB Working Group and Vice Chairman of ASEANCOB attended 7th Council of Bureaux Working Group Meeting and 21st ASEAN Council of Bureaux on 15 September 2020 and 15 October 2020 respectively via online (Zoom Meeting) at RVP meeting room 703 along with the participants from ASEAN Secretariat, ASEAN Insurance Council Secretariat (AIC Secretariat), representatives from National Bureau from member states and GIAJ Japan as observer Thailand National Bureau of insurance and AIC Secretariat jointly organized the meeting to follow up the progress update on ASEAN Compulsory Motor Insurance Scheme with member states and discussed on key issues.



On personnel Development, RVP remains committed to developing employees according to the company's vision and mission in order to maintain the service standard in accordance with the ISO 9001 Quality Management System.



In 2020, the company conducted training sessions for middle and senior executives on strategic planning processes and effective planning techniques. To develop and improve the strategy of the organization, to keep up with the current situation and able to transform corporate strategy into concrete action and to focus more on applying technology in human capital development to increase efficiency

and the ability of the employees in response to the current situation of the coronavirus (COVID-19) pandemic, business direction and the organization's Core Competency: Be Safe Road, which consists of



Be : Business Knowledge	- ความรอบรู้ในธุรกิจ
S : Strive for Road Safety Value	- มุ่งมั่นสร้างคุณค่าด้านความปลอดภัยทางถนน
A : Advanced Technology	- ก้าวล้ำเทคโนโลยี
F : Frequently Improvement	- พัฒนาอย่างต่อเนื่อง
E : Excellent Service	- บริการที่เป็นเลิศ
Road : Rely on Good Governance	- ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล

Through various tools and technology such as online training via Zoom system, allowing all employees to learn by themselves via e-Learning system, etc. In addition, knowledge management systems have been developed to provide employees with a space for learning and exchanging knowledge and work experience through Website KM (K-Park). To increases the efficiency of knowledge management and accessibility for employees.

The success and achievement of the company is driven by the vision, policy and support from the Board of Directors and the management and employees who were able to bring policies and plans into effective action. This is all due to the cooperation, dedication and perseverance of the company's employees who have jointly performed their duties with full capacity and led the company to have a better performance than the past year. Resulting in year 2020, the company has net profit of 233.62 million Baht and maintained Risk Based Capital (RBC) at 809.57% above the specified benchmark.

All employees have united in action and spirit, adhered to the ideology of the company to guide the operations as below.

**Adhere to good moral principles,
Strive for operational excellence,
Stand for social responsibility,
Believe in value of the people**

ธุรกิจเพื่อสังคมยั่งยืน RVP Sustainability Development

วันเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน ครั้งที่ 8 8th RVP Road Safety Day 2020



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดกิจกรรม “วันเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน” RVP Road Safety Day ครั้งที่ 8 ขึ้น ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทฯ ทั่วทุกจังหวัดทั่วประเทศ โดยร่วมกับภาคีเครือข่ายเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนนทุกสาขาทุกจังหวัด ทั่วประเทศ โดยมีกิจกรรมรณรงค์ให้ผู้ขับขี่ปฏิบัติตามกฎจราจร เชิญชวนประชาชนที่สัญจรอยู่บนถนนมาร่วมกิจกรรมความปลอดภัย

Road Accident Victims Protection Company Limited along with road safety partners, organized “8th RVP Road Safety Day 2020” simultaneously with all RVP’s branches across the country. The activities including road safety campaign to raise public awareness and promote safe driving and road safety culture among road users. The activity encouraged the public to participate in various road safety activities.



กิจกรรมโครงการ “คปภ. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2563 Project activity "OIC for Community" 2020



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมงานและจัดบูธกิจกรรมโครงการ “คปภ. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2563 ครั้งที่ 1-5 (จังหวัดกาญจนบุรี, จังหวัดตราด, จังหวัดเลย, จังหวัดนครราชสีมา และจังหวัดเชียงราย)

Road Accident Victims Protection Company Limited joined the event and set up a booth for the project activity “1st – 5th OIC for Community” year 2020, (Kanchanaburi, Trat, Loei, Nakhon Si Thammarat and Chiang Rai).

งานสัมมนาเรื่องการจัดทำมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนนอย่างยั่งยืน Seminar on organizational measures for sustainable road safety



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมกิจกรรมงานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การจัดทำมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนนอย่างยั่งยืน ซึ่งจัดโดยสมาคมผู้ประกอบการจักรยานยนต์ไทย โดยรองกรรมการผู้จัดการ รับเกียรติเป็นวิทยากรบรรยายในหัวข้อ การจัดทำและส่งเสริมการทำมาตรการองค์กรด้านความปลอดภัยทางถนนภายในองค์กร ณ ห้อง Benjasiri 1-2 ชั้น 5 โรงแรม Novotel สุขุมวิท 20 กรุงเทพฯ

Road Accident Victims Protection Company Limited participated in a workshop on organizational measures for sustainable road safety which was organized by the Thai Motorcycle Enterprise Association by the company's Deputy Managing Director as a speaker on the topic “Establishing and promoting road safety measures within organizations” at Benjasiri Room 1-2, 5th Floor, Novotel Hotel, Sukhumvit 20, Bangkok.

งานวันโลกรำลึกถึงผู้สูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนน

The World Day of Remembrance for Road Traffic Victims



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ บริษัท ร่วมงานวันโลกรำลึกถึงผู้สูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนน (World Day of Remembrance for Road Traffic Victims) ซึ่งจัดโดยมูลนิธิเมาไม่ขับ ณ บริเวณหน้าอาคารสำนักงานองค์การสหประชาชาติประจำประเทศไทย ถนนราชดำเนิน กรุงเทพมหานคร



Road Accident Victims Protection Co., Ltd. by Managing Director participated in the World Day of Remembrance for Road Traffic Victims which was organized by Don't Drive Drunk Foundation, in front of the United Nations in Thailand. Ratchadamnoen Road, Bangkok.

เสวนาบทบาทและพลังภาคีขับเคลื่อนความปลอดภัยทางถนน

RVP participates in the Discussion “The roles and power of partnerships in driving road safety”.



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ ร่วมเป็นวิทยากรในการเสวนาหัวข้อ “บทบาทและพลังภาคีขับเคลื่อนความปลอดภัยทางถนน” ภายในงานลงนามข้อตกลงและเตรียมความพร้อมการพัฒนากลไกการจัดการความปลอดภัยทางถนนในระดับจังหวัดสู่อำเภอและตำบล ซึ่งจัดโดยสำนักงานสนับสนุนการป้องกันอุบัติเหตุจราจรระดับจังหวัด (สอจร.) และ ณ ห้องประชุม MSC Hall ชั้น 1 โรงแรมแมนนี่ รามาดา พลาซ่า กรุงเทพมหานคร



Road Accident Victims Protection Company Limited by Managing Director joined as a speaker in the discussion on the topic “The roles and power of partnerships in driving road safety” in the signing ceremony of agreements and preparation for road safety management mechanisms at province and district levels. Which was organized by Provincial Traffic Accident Prevention Support Office at MSC Hall meeting room, 1st Floor, Ramada Plaza River Hotel, Bangkok.

ประชุมขับเคลื่อนสื่อสารประชาสัมพันธ์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน

Conference, The Collaboration of Public Relation for Traffic Accident Prevention and Reduction

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมประชุม ขับเคลื่อนสื่อสารประชาสัมพันธ์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน ซึ่งจัด โดยสำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ (สคอ.) , สำนักงานกองทุนสนับสนุน การสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) โดยบริษัทกลางฯ ได้ร่วมเสวนาในหัวข้อ บทบาทและทิศทางขับเคลื่อนประชาสัมพันธ์เพื่อความปลอดภัยทางถนน

Road Accident Victims Protection Company Limited attended conference “The Collaboration of Public Relation for Traffic Accident Prevention and Reduction” which was organized by Accident Prevention Network under the support of Thai Health Promotion Foundation. RVP participated in the discussion topic “Roles and direction of Public Relation toward Road Safety”



ห้องประชุม Fortune 7 โรงแรมแกรนด์ฟอร์จูน นครศรีธรรมราช อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
Fortune 7 conference room, Grand Fortune Hotel Nakhon Si Thammarat, Mueang, Nakhon Si Thammarat.



ห้องประชุม Angsana Ballroom โรงแรมอังสนา ลากูนา ภูเก็ต อำเภอถลาง จังหวัดภูเก็ต
Angsana Ballroom, Angsana Laguna Phuket Hotel, Talang, Phuket.



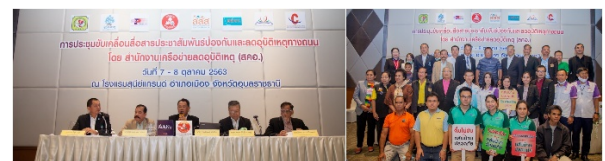
ห้องประชุมแกรนด์ โรงแรมสกลแกรนด์พาเลซ จังหวัดสกลนคร
Pu Sakol Grand conference room, Sakol Grand Palace Hotel, Muang, Sakon Nakhon.



ห้องประชุม Vista Ball room 1-2 โรงแรมแกรนด์วิสตาเชียงราย อำเภอเมือง จังหวัด เชียงราย
Vista Ballroom 1-2, Grand Vista Hotel, Mueang, Chiang Rai.



ห้องประชุม Espresso room โรงแรมเดอะคาวาลิ คาซ่า รีสอร์ท อำเภอเมือง จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
Espresso conference room, The Cavalli Casa Resort, Mueang, Ayutthaya.



ห้องประชุมประทุมชาติ ชั้น 5 โรงแรมสุนีย์แกรนด์ โฮเทล แอน คอนเวนชัน เซ็นเตอร์ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี
Prathumchat conference room 5th fl., Sunee Grand Hotel & Convention Center, Mueang, Ubon Ratchathani.



ประชุมเชิงปฏิบัติการผู้นำเครือข่าย เหยื่อเมาแล้วขับ ลดความสูญเสีย เจ็บตาย พิการจากอุบัติเหตุจากรถ

Workshop Seminar on Drunk Driving Victims Network Leaders

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ บรรยายพิเศษ ในหัวข้อ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เรื่องสำคัญที่คนใช้รถใช้ถนนต้องรู้ ในการประชุมเชิงปฏิบัติการผู้นำเครือข่ายเหยื่อเมาแล้วขับ ลดความสูญเสีย เจ็บ - ตาย - พิการ จากอุบัติเหตุรถจักรยานยนต์ ซึ่งจัดโดยมูลนิธิเมาไม่ขับ ณ ห้องเจ้าพระยาเทอเรส โรงแรมริเวอร์ไซด์ เซิงสะพานกรุงธน ฝั่งบางพลัด กรุงเทพฯ

Road Accident Victims Protection Company Limited gave a lecture and shared knowledge on "The Protection for Motor Vehicle Victims Act. important things that motorists need to know" in a workshop of drunk driving victims network leaders to reduce loss, injury-death-disability from motorcycle accidents. The event was organized by the Don't Drive Drunk Foundation at the Chao Phraya Terrace Room, Riverside Hotel Bangplad, Bangkok.



ประชุมเชิงปฏิบัติการผู้นำเครือข่าย เมาไม่ขับรวมพลังคนห่วงหัว สู้ชีวิตวิถีใหม่

Don't Drive Drunk Network Leaders Seminar "Prevent Head Injuries, Save Lives in the New Normal"

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร บรรยายพิเศษ ในหัวข้อ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ คุ้มครองใครบนถนน ในการประชุมเชิงปฏิบัติการรวมพลังคนห่วงหัว สู้ชีวิตวิถีใหม่สวมหมวกกันน็อก-สวมหน้ากากอนามัย ปลอดภัย-ปลอดภัย-ปลอดภัย19 ซึ่งจัดโดยมูลนิธิเมาไม่ขับ ณ ห้องเจ้าพระยาเทอเรส โรงแรมริเวอร์ไซด์ เซิงสะพานกรุงธน ฝั่งบางพลัด กรุงเทพฯ

Road Accident Victims Protection Company Limited gave a lecture and shared knowledge on "The Protection for Motor Vehicle Victims Act Who is covered?" in a workshop of "New Normal -Prevent Head Injuries, wear helmet and face mask, zero accident, free from Covid". The event was organized by the Don't Drive Drunk Foundation at the Chao Phraya Terrace Room, Riverside Hotel Bangplad, Bangkok.



อบรมพัฒนาศักยภาพการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และป้องกันอุบัติเหตุทางถนน รุ่นที่ 1 และ 2 Capacity Development Training on road accident data analysis for accident prevention, Class 1 and 2



สำนักงานจราจรและขนส่ง กรุงเทพมหานคร จัดอบรมพัฒนาศักยภาพการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และป้องกันอุบัติเหตุทางถนน รุ่นที่ 1 และ 2 เพื่อฝึกอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ของกรุงเทพมหานคร จาก สป.เขต 50 เขต ในการวิเคราะห์ข้อมูลและการจัดการข้อมูลด้านอุบัติเหตุทางถนน ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร โดยมีวิทยากรจากบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด บรรยายและสาธิต การจัดเก็บข้อมูล ThaiRSC เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติ ป้องกันและแก้ไขการเกิดอุบัติเหตุทางถนนในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร ณ ห้องประชุม 501 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

Traffic Policy and Transport Office, Bangkok organized a training session to develop capacity on road accident data analysis for road accident prevention, Class 1 and 2. To educate Bangkok Officials in Road Safety Center from 50 districts in road accident data analysis and data management in Bangkok area. With a speaker from RVP, shared knowledge and demonstrated the data collection from ThaiRSC for implementation to prevent and tackle road accidents issues in Bangkok. The training was held at Meeting Room 501, Road Accident Victims Protection Company Limited.

โครงการอบรมเพิ่มประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจร Traffic Police Officers Training



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยรองกรรมการผู้จัดการ เป็นวิทยากรบรรยายให้ความรู้ในหัวข้อเรื่อง "สิทธิประโยชน์จากการทำ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจร ในโครงการอบรมเพิ่มประสิทธิภาพเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจร ซึ่งจัดโดย ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ณ หอประชุมตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

Road Accident Victims Protection Company Limited by Deputy Managing Director as a speaker to give knowledge on the topic "Benefits of the Protection for Motor Vehicle Victims Act." to traffic police officers in the training program to increase efficiency of traffic police officers which was organized by the Phra Nakhon Si Ayutthaya Provincial Police, at the Ayutthaya Provincial Police Auditorium. Phra Nakhon Si Ayutthaya province.

บริษัทกลางฯ ร่วมรณรงค์ลดอุบัติเหตุช่วงเทศกาลปีใหม่ RVP joined Road Safety Campaign during New Year Festival.

งานแถลงข่าวลดเร็ว ลดเสี่ยง กลับบ้านปลอดภัย ปีใหม่ 2564

Press Conference “Reduce Speed, Reduce Risks, Get Home Safely for New Year 2021”

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กรร่วมงานแถลงข่าว “ลดเร็ว ลดเสี่ยง กลับบ้านปลอดภัย ปีใหม่ 2564” ซึ่งจัดโดย สำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ ณ ห้องริชมอนด์ บอลรูม 1 โรงแรมริชมอนด์ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี

Road Accident Victims Protection Company Limited by Director of Public Relations and Corporate Communications attended the press conference “Reduce Speed, Reduce Risk, Get Home Safely for New Year 2021” organized by the Accident Reduction Network at Richmond Ballroom 1, Richmond Hotel, Muang District, Nonthaburi Province.



โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วง เทศกาลปีใหม่ ประจำปี 2564

Road Safety Campaign during New Year 2021

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมงานแถลงข่าวและพิธีเปิดโครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วงเทศกาลปีใหม่ ประจำปี 2564 ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ณ สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูงและบริเวณหน้าศูนย์บริการด้านการประกันภัย สำนักงาน คปภ.

Road Accident Victims Protection Company Limited attended press conference and opening ceremony of Road Safety Campaign during New Year 2021 organized by the Office of Insurance Commission (OIC) at Advanced Insurance Institute and in front of the insurance service center, OIC.



พิธีเปิดศูนย์อำนวยความสะดวกป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2564

Opening ceremony of Road Accident Prevention and Reduction Center for New Year 2021



พลเอกประวิทย์ วงษ์สุวรรณ รองนายกรัฐมนตรี ในฐานะประธานกรรมการนโยบายป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนแห่งชาติ (นปถ.) รับมอบสื่อรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน “สวน” วัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน (มีสติ, วินัย, น้ำใจ) เพื่อความปลอดภัยในการเดินทาง จากกรรมการผู้จัดการในพิธีเปิดศูนย์อำนวยความสะดวกป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2564 เพื่อนำไปใช้ในการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วงเทศกาลปีใหม่ ภายใต้แนวคิด “ชีวิตวิถีใหม่ ขับขี่อย่างปลอดภัย ไร้อุบัติเหตุ” ณ ห้องประชุม 1 อาคาร 3 ชั้น 5 กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย กรุงเทพมหานคร



Gen. Prawit Wongsuwan Deputy Prime Minister as Chairman of the National Road Accident Prevention and Reduction Policy Committee received campaign materials to be used in the accident prevention and reduction campaign “Road Safety Culture Park” (Conscious, disciplined, considerate) for road safety from the managing director at the opening ceremony of Road Accident Prevention and Reduction Center for New Year 2021 under the concept "New Normal, Drive Safely, Zero Accident" at meeting room 1, building 3, floor 5, Department of Disaster Prevention and Mitigation, Bangkok.

ปีใหม่ชีวิตวิถีใหม่ สวมหน้ากากอนามัย มีสติไม่ประมาท ปลอดภัยโควิด 19 ปลอดภัยอุบัติเหตุทางถนน New Year New Normal, Wear Mask, Be Careful free from COVID-19, and Road Accidents.

นายศักดิ์สยาม ชิดชอบ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคม รับมอบสื่อรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน “สวน” วัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน (มีสติ, วินัย, น้ำใจ) เพื่อความปลอดภัยในการเดินทาง จากผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด พร้อมทั้งแนะนำศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุทางถนน www.thairsc.com ในพิธีเปิดงานปีใหม่ชีวิตวิถีใหม่ สวมหน้ากากอนามัย มีสติไม่ประมาท ปลอดภัยโควิด 19 ปลอดภัยอุบัติเหตุทางถนน ซึ่งจัดโดยมูลนิธิเมาไม่ขับ ณ สถานีขนส่งหมอชิต จตุจักร กรุงเทพฯ

Mr. Saksiam Chidchob, Transport Minister received campaign materials to be used in road accident prevention and reduction campaign “Road Safety Culture Park” (Conscious, disciplined, considerate) for road safety from Director of Public Relations and Corporate Communications of Road Accident Victims Protection Co., Ltd. as well as introduced the road accident data center www.thairsc.com at the opening ceremony of “New Year New Normal, Wear Mask, Be Careful free from COVID-19, and Road Accidents.”. Which was organized by Don’t Drive Drunk Foundation at Mo Chit Bus Terminal, Chatuchak, Bangkok.



สาขาและสถานที่ตั้ง

Branches

สำนักงานภาคกรุงเทพมหานคร
คุณศิริพร รัตนทัศนีย์Bangkok Region
SIRIPORN RATTANATASSANI
Tel. 08 1376 1811

ศูนย์บริการกรุงเทพ

คุณสุกิตติ สายบุบผา

ที่อยู่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้
เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร 10260

Bangkok Service Center

SUKITTI SAYBUBPHA

Address 26 Soi Sukhumvit 64/2, Phra Khanong Tai,
Phra Khanong, Bangkok 10260

Tel. 0 2100 9191 ต่อ 5500-3

Fax. 0 2396 2091

ศูนย์บริการนวมินทร์

คุณเมธา พุทธเมธา

ที่อยู่ โรงพยาบาลนวมินทร์ (บริษัทกลางฯ) 599 หมู่ 13 ถนนสีหบุรานุกิจ แขวง
มีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510

Navaminthra Service Center

METHA PUDMETHA

Address Navaminthra Hospital (RVP) 599 Moo13, Sihaburanukij Road,
Kwaeng Minburi, Minburi, Bangkok 10510

Tel. 0 2518 1500

Fax. 0 2518 1500

ศูนย์บริการวิชัยเวช

คุณจตุรรัตน์ สุขเจริญ

ที่อยู่ โรงพยาบาลวิชัยเวชอินเตอร์เนชั่นแนล หองแฉม (บริษัทกลางฯ)
456-456/9 ถนนเพชรเกษม แขวงหนองค้างพูล เขตหนองแขม
กรุงเทพฯ 10160

Vichaiej Service Center

JATURUT SUKJAREAN

Address Vichaiej International Hospital NongKhaem (RVP)
456-456/9 Phetkrasem Road, Kwaeng Nongkangphlu,
NongKhaem, Bangkok 10160

Tel. 0 2807 4795

Fax. 0 2421 5122

ศูนย์บริการภูมิพลอดุลยเดช

คุณสมจิตร เคนรัง

ที่อยู่ โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช (บริษัทกลางฯ)
171 ถนนพหลโยธิน แขวงคลองถนน เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220

Bhumibol Adulyadej Service Center

SOMJIT KENRUNG

Address Bhumibol Adulyadej Hospital (RVP)
171 Phahonyothin Road, Klongthanon, Saimai,
Bangkok 10220

Tel. 0 2974 7664

Fax. 0 2974 7665

ศูนย์บริการบางปะกอก 9

คุณสุวรรณี สายบุบผา

ที่อยู่ โรงพยาบาลบางปะกอก 9 (บริษัทกลางฯ)
362 อาคารหน้าโรงพยาบาล ชั้น 3 ถนนพระราม 2 แขวงบางมด
เขตจอมทอง กรุงเทพฯ 10150

Bangpakok 9 Service Center

SUWANNEE SAYBUBPHA

Address Bangpakok 9 International Hospital (RVP)
362 Building in front of the hospital, 3rd floor,
Rama II Road, Bangmod, Chom Thong, Bangkok 10150

Tel. 0 2877 1885

Fax. 0 2877 1886

สำนักงานภาคกลาง
คุณเกียรติศักดิ์ สุวรรณพิมล

Central Region
KIATASAK SUWANPIMON
Tel. 08 1849-6177

สาขาพระนครศรีอยุธยา

คุณธนพล ตะเพียนทอง

ที่อยู่ 165/21-22 ม.3 ตำบลคลองสวนพลู อำเภอพระนครศรีอยุธยา
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

สาขาสมุทรปราการ

คุณธวัชชัย แสงทอง

ที่อยู่ 508/4 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ
จังหวัดสมุทรปราการ 10270

สาขาปทุมธานี

คุณเปรมิกา เนติเวชวิทยา

ที่อยู่ 111/240 หมู่ 2 ตำบลสามโคก อำเภอสามโคก จังหวัดปทุมธานี 12160

สาขานนทบุรี

คุณสิรินธร สรณารักษ์

ที่อยู่ 104/43 หมู่ 2 ถนนนนทบุรี 1 ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี
จังหวัดนนทบุรี 11000

สาขาสระบุรี

คุณเยาวภา ใจเป็นใหญ่

ที่อยู่ 158/15 ซอย 1 ถนนพิชัยณรงค์สงคราม ตำบลปากเปรี้ยว
อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000

สาขาชัยนาท

คุณสายันต์ โทด้วง

ที่อยู่ 302/4 หมู่ 5 ถนนพหลโยธิน ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองชัยนาท จังหวัด
ชัยนาท 17000

สาขาอ่างทอง

คุณสุภาณี พันธุ์ชื่น

ที่อยู่ 82/4 หมู่ 1 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000

สาขาลพบุรี

คุณนฤนาท สุคันธวิภาติ

ที่อยู่ 99/19 หมู่ 1 ตำบลเขาสามยอด อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000

สาขาลิขบุรี

คุณจรงค์ชัย เหลืองตระการ

ที่อยู่ 153/18 ถนนนายแท่น ตำบลบางมัญ อำเภอเมืองสิงห์บุรี
จังหวัดสิงห์บุรี 16000

Phra Nakhon Si Ayutthaya

TANAPOL TAPIANTONG

Address 165/21-22 Moo 3 Tambon Klong Suan Plu,
Amphoe Phra Nakhon Sri Ayutthaya, Ayutthaya 13000

Tel. 0 3532 9408-9

Fax. 0 3532 9410

Samut Prakan

THAWATCHAI SANGTHONG

Address 508/4 Sukumvit Road, Tambon Paknam, Amphoe Mueang,
Samut Prakan 10270

Tel. 0 2702 0622 , 0 2702 0688

Fax. 0 2702 2576

Pathum Thani

Pemika Netivejwittaya

Address 111/240 Moo 2 Tambon Samkhok , Amphoe Samkhok,
Pathumthani 12160

Tel. 0 2192 2374-5

Fax. 0 2192 2376

Nonthaburi

SIRINTORN SARANARAK

Address 104/43 Moo 2, Nonthaburi 1 Road, Tambon Bangkrasor,
Amphoe Mueang, Nonthaburi 11000

Tel. 0 2968 0057-8

Fax. 0 2968 0059

Saraburi

YAOWAPA JAIPENYAI

Address 158/15 Soi 1 Phichaironnarongsongkhram Road,
Tambon Pakphrieo, Amphoe Mueang, Saraburi 18000

Tel. 0 3623 0484-5

Fax. 0 3623 0486

Chai Nat

SAYAN TODUANG

Address 302/4 Moo 5 Phaholyothin Road, Tambon Bangkloay,
Amphoe Mueang, Chai Nat 17000

Tel. 0 5641 1038-9

Fax. 0 5641 1040

Ang Thong

SUPANEE PUNCHUEN

Address 82/4 Moo 1 Tambon Yansue, Amphoe Mueang,
Ang Thong 14000

Tel. 0 3561 3667-8

Fax. 0 3561 3669

Lop Buri

NARUNART SUCUNTAVIPUT

Address 99/19 Moo 1 Tambon Khoasamyod, Amphoe Mueang,
Lop Buri 15000

Tel. 0 3642 2934-5

Fax. 0 3642 2791

Sing Buri

JONGRAK LEUNGTRAKARN

Address 153/18 Naitan Road, Tambon Bangman, Amphoe Mueang,
Sing Buri 16000

Tel. 0 3651 1370 , 0 3651 1380

Fax. 0 3651 1439



สำนักงานภาคตะวันออก (ชลบุรี)
คุณบรรณกร รังษีสุวรรณEastern Region (Chon Buri)
Bannakorn Rangseesuan
Tel. 06 3847-8515

สาขาชลบุรี

คุณเฉลิมชนม์ กว้างวิริยะไพบูลย์

ที่อยู่ 24/49 หมู่ 2 ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000

สาขาตราด

คุณสุภาพร อินสำโรง

ที่อยู่ 70/1 ถนนท่าเรือจ้าง ตำบลวังกระแจะ อำเภอเมืองตราด จังหวัดตราด 23000

สาขาสระแก้ว

คุณสุภาพร สำเภารัตน์

ที่อยู่ 97/31 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000

สาขาระยอง

คุณวิไลรัตน์ โสรจจะบุญญ์

ที่อยู่ 3/129 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 24000

สาขาปราจีนบุรี

คุณเพ็ญนภา วัฒนกิจวิชัย

ที่อยู่ 281/1 ถนนราษฎร์ดารี ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000

สาขานครนายก

คุณกานต์ ไกรฤกษ์

ที่อยู่ 101/3 หมู่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000

สาขาระยอง

คุณวราภรณ์ ภูมิวรารักษ์

ที่อยู่ 18/44 หมู่ 1 ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000

สาขาจันทบุรี

คุณอนุสรณ์ คันทจันทน์

ที่อยู่ 43/170 ถนนตรังรัตน หมู่ 6 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000

Chon Buri

CHALRERMCHON KWANGWIRIYAPAIBOON

Address 24/49 Moo 2, Tambon Samet, Amphoe Mueang, Chon buri 20000

Tel. 0 3845 5415-6

Fax. 0 3845 5417

Trad

Suphaporn Insumrong

Address 70/1 Tharueachang Road, Tambon Wangkrachae, Amphoe Mueang, Trad 23000

Tel. 0 3951 1523-4

Fax. 0 3951 1525

Sa Kaeo

Supaporn Sampaorat

Address 97/31 Suwansorn Road, Tambon Sakaeo, Amphoe Mueang, Sa Kaeo 27000

Tel. 0 3724 7140-1

Fax. 0 3724 7142

Chachoengsao

Wirairat Soratjapinyo

Address 3/129 New Sri Sothorn Road, Tambon Na Mueang, Amphoe Mueang, Chachoengsao 24000

Tel. 0 3851 3598-9

Fax. 0 3851 3600

Prachin Buri

PHENNAPA WATANAKIDWICHAI

Address 281/1 Ratsadhondumri Road, Tambon Namueang, Amphoe Mueang, Prachin Buri 25000

Tel. 0 3721 3472 , 0 3721 3479

Fax. 0 3721 3464

Nakhon Nayok

KANT KRAIRIKSH

Address 101/3 Moo 1, Tambon Tha Chang, Amphoe Mueang, Nakhon Nayok 26000

Tel. 0 3731 2270-1

Fax. 0 3731 2272

Rayong

WARAPORN PUMIWARAPORN

Address 18/44 Moo 1, Tambon Noen Phra , Amphoe Mueang , Rayong 21000

Tel. 0 3801 1512-3

Fax. 0 3801 1514

Chanthaburi

ANUSORN KUNTHAJUN

Address 43/170 Treerat Road, Moo 6, Tambon Chanthanimit , Amphoe Mueang, Chanthaburi 22000

Tel. 0 3930 3431-2

Fax. 0 3930 1832



สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง (นครราชสีมา)
คุณณัฐยานี ทองย้อย

Lower Northeastern Region Office (Nakhon Ratchasima)
NATTAYA THONGYOY
Tel. 08 4361-0020

สาขานครราชสีมา

คุณนันท์วัฒน์ นิตยกุลพันธุ์

ที่อยู่ 1188-1190 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา
จังหวัดนครราชสีมา 30000

สาขายโสธร

คุณมัทธิดา สมกล้า

ที่อยู่ 58 ถนนวชิราวุธ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000

สาขาบุรีรัมย์

คุณนภัสวรรณ บรรจงอักษร

ที่อยู่ 491/1 ถนนจิระ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000

สาขาอำนาจเจริญ

คุณกรณิการ์ เอกคณิต

ที่อยู่ 328/22 หมู่ 4 ถนนชยางกูร ตำบลบุ่ง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ
จังหวัดอำนาจเจริญ 37000

สาขาอุบลราชธานี

คุณพิบูลย์ คันธจันทร์

ที่อยู่ 685 หมู่ 18 ถนนชยางกูร ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี
จังหวัดอุบลราชธานี 34000

สาขาศรีสะเกษ

คุณจารุวรรณ อักษรพิมพ์

ที่อยู่ 1579/12 ถนนศรีสุเมงค์ ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ
จังหวัดศรีสะเกษ 33000

สาขาชัยภูมิ

คุณธนดล สลิคชัย

ที่อยู่ 18/12 หมู่ 6 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000

สาขาสุรินทร์

คุณอัครราช ผดุงเจริญ

ที่อยู่ 13/8 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000

Nakhon Ratchasima

NANTHAWAT NITTAYAKAMOLPHAN

Address 1188-1190 Mittraphap Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Nakhon Ratchasima 30000

Tel. 0 4424 4751-5

Fax. 0 4424 4751-5 ต่อ 134

Yasothon

MUTHITA SOMKLA

Address 58 Wareeratdet Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Yasothon 35000

Tel. 0 4571 1952-3

Fax. 0 4571 1951

Buri Ram

NAPASWAN BUNJONGAUGSO

Address 491/1 Chira Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Buri Ram 31000

Tel. 0 4460 1037-8

Fax. 0 4460 1039

Amnat Charoen

KANNIKA AGKANIT

Address 328/22 Moo 4 Chayangkul Road, Tambon Bung, Amphoe Mueang,
Amnat Charoen 37000

Tel. 0 4551 1148-9

Fax. 0 4551 1150

Ubon Ratchathani

PIBOO LKANTHAJAN

Address 685 Moo 18 Chayangkul Road, Tambon Khamyai, Amphoe Mueang,
Ubon Ratchathani 34000

Tel. 0 4531 4184-5

Fax. 0 4531 4184-5 ต่อ 135

Si Sa Ket

JARUWAN AKSORNPIM

Address 1579/12 Sisumang Road, Tambon Mueangtai, Amphoe Mueang,
Si Sa Ket 33000

Tel. 0 4561 2259-60

Fax. 0 4561 2261

Chaiyaphum

THANADOL SALIDCHAI

Address 18/12 Moo 6 Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Chaiyaphum 36000

Tel. 0 4481 1895-6

Fax. 0 4481 1897

Surin

AUCHRAT PADOUNGJAROEN

Address 13/8 Lakmueang Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Surin 32000

Tel. 0 4451 5591-2

Fax. 0 4451 5593

*ณ วันที่ 3 มีนาคม 2564



สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน (ขอนแก่น)
คุณวิรัช วิสุทธีวัฒนศักดิ์Upper Northeastern Region Office (Khonkaen)
WIRAT WISUTWATTANASAK
Tel. 08 9202 1690

สาขาขอนแก่น

คุณรัตดา ช่วยความดี

ที่อยู่ 355/5-6 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น
จังหวัดขอนแก่น 40000

สาขามุกดาหาร

คุณธนโชติ รัตนโกเศศ

ที่อยู่ 78/4 ถนนวิจิตรสุรการ ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมืองมุกดาหาร
จังหวัดมุกดาหาร 49000

สาขากาฬสินธุ์

คุณเฉลิมชัย แก้ววิศิษฐ์

ที่อยู่ 667/41 ถนนอนรรฆนาค ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์
จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000

สาขาหนองบัวลำภู

คุณวิฑูรย์ ศรีจำปา

ที่อยู่ 177/5 หมู่ 2 ตำบลหนองบัว อำเภอเมืองหนองบัวลำภู
จังหวัดหนองบัวลำภู 39000

สาขาสกลนคร

คุณศศิพันธ์ ถานัน

ที่อยู่ 1604/106 ถนนสุขเกษม ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร
จังหวัดสกลนคร 47000

สาขาอุดรธานี

คุณเรณู คงวิญญา

ที่อยู่ 214/32 ม.8 ซอยบ้านบงคำ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี
จังหวัดอุดรธานี 41000

สาขาเลย

คุณสมชาย ประกอบแก้ว

ที่อยู่ 23/20 ถนนมะลิวัลย์ ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000

สาขาหนองคาย

คุณนงลักษณ์ พิทักษ์กุล

ที่อยู่ 644/4 หมู่ 4 ถนนเสด็จ ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย
จังหวัดหนองคาย 43000

Khon Kaen

RADDA CHUECKAMDEE

Address 355/5-6 Moo 17 Mittraphap Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Khon Kaen 40000

Tel. 0 4346 8850-2

Fax. 0 4346 8620

Mukdahan

Thanachot Rattanacoses

Address 78/4 Wivitsurakarn Road, Tambon Mukdahan,
Amphoe Mueang, Mukdahan 49000

Tel. 0 4261 2594-5

Fax. 0 4261 2596

Kalasin

CHALERMCHAI KAEWVISIT

Address 667/41 Anankha Nak Road, Tambon Kalasin, Amphoe Mueang,
Kalasin 46000

Tel. 0 4387 3081-2

Fax. 0 4387 3083

Nong Bua Lum Phu

WITOON SRICHUMPA

Address 177/5 Moo 2 Tambon Nongbua, Amphoe Mueang,
Nong Bua Lum Phu 39000

Tel. 0 4231 2966-7

Fax. 0 4231 2968

Sakon Nakhon

SASINUN THANAN

Address 1604/106 Sukkasem Road, Tambon Tatchoengchum ,
Amphoe Mueang, Sakon Nakhon 47000

Tel. 0 4271 2764-5

Fax. 0 4271 2766

Udon Thani

RENU KOUNGVINYA

Address 214/32 Moo 8 Soi Ban Bong Kham, Tambon Mak Kaeng,
Amphoe Mueang, Udonthani 41000

Tel. 0 4222 1178-9

Fax. 0 4222 1180

Loei

SOMCHAI PRAKOBKAEW

Address 23/20 Maliwan Road, Tambon Kidpong, Amphoe Mueang,
Loei 42000

Tel. 0 4281 2683-4

Fax. 0 4281 2685

Nong Khai

NONGLUK PITAKGUL

Address 644/4 Moo 4 Sadej Road, Tambon Meechai,
Amphoe Mueang, Nongkhai 43000

Tel. 0 4242 1380-1

Fax. 0 4242 1382

สาขานครพนม คุณพัชรา วัฒนกุล ที่อยู่ 9/5 ซอยร่วมมิตร ถนนนิตโย ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000	Nakorn Phanom PATCHARA WATTANAKUL Address 9/5 Soi Ruam Mit, Nittayo Road, Tambon Nong Yat, Amphoe Mueang , Nakhon Phanom 48000 Tel. 0 4251 1783-4 Fax. 0 4251 1785
สาขามหาสารคาม คุณสิริมาศ ชูประสูติ ที่อยู่ 345/2 ถนนถีนานนท์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000	Maha Sarakham SIRIMART CHUPRASOOD Address 345/2 Theenanon Road, Tambon Talad, Amphoe Mueang, Maha Sarakham 44000 Tel. 0 4372 1422-3 Fax. 0 4372 1424
สาขาร้อยเอ็ด คุณทิพย์นภา ขอดเมชัย ที่อยู่ 2/9 ถนนเทวภิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	Roi Et TIPNAPA KHODMECHAI Address 2/9 Thewaphiban Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Roi-et 45000 Tel. 0 4351 6749-50 Fax. 0 4351 6743
สาขาบึงกาฬ คุณสิริวารณ นาคเสน ที่อยู่ 341/2 หมู่ 1 ตำบลวิศิษฐ์ อำเภอเมืองบึงกาฬ จังหวัดบึงกาฬ 38000	Buang Kan SIRIRAWAN NAKSEN Address 341/2 Moo 1 Tambon Visit, Amphoe Mueang, Bueng Kan 38000 Tel. 0 4249 1383-4 Fax. 0 4249 1470

*ณ วันที่ 3 มีนาคม 2564



สำนักงานภาคเหนือตอนบน (เชียงใหม่)
คุณธานีทร์ วงศ์รักไทยUpper Northern Region (Chiang Mai)
THANIN WONGRUKTHAI
Tel. 08 1785 6982

สาขาเชียงใหม่

คุณสงกรานต์ ถิ่นคำ

คุณสิริภาพ เมืองรัก

ที่อยู่ 168/3-4 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่
จังหวัดเชียงใหม่ 50300

สาขาแพร่

คุณอภิชาต วรรณภัย

ที่อยู่ 600/24 หมู่ 9 ถนนกาดน้ำทอง ตำบลนาจักร อำเภอเมืองแพร่ จังหวัด
แพร่ 54000

สาขาแม่ฮ่องสอน

คุณชาคริต ทวีวัฒน์

ที่อยู่ 22/7-8 ถนนปางล่อนิคม ตำบลจองคำ อำเภอเมืองแม่ฮ่องสอน
จังหวัดแม่ฮ่องสอน 58000

สาขาพะเยา

คุณวัชร มลุลี

ที่อยู่ 12/67 ถนนรอบเวียงประตูกลอง ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา
จังหวัดพะเยา 56000

สาขาน่าน

คุณสมภพ ภูพัฒน์วิบูลย์

ที่อยู่ 226/2 หมู่ 6 ตำบลตุ๊ใต้ อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000

สาขาเชียงราย

คุณประสิทธิ์ จินะ

คุณณณญา นันจันทร์

ที่อยู่ 104/5 หมู่ 13 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย
57000

สาขาลำพูน

คุณนารี สิ้นประสพ

ที่อยู่ 269/4 หมู่ 4 ตำบลป่าสัก อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000

สาขาลำปาง

คุณเอกพงศ์ ปิติจะ

ที่อยู่ 138/51-53 ถนนพหลโยธิน ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง
จังหวัดลำปาง 52100

Chiang Mai

SONGKRAN TINKHAM

SIRAPHOP MUANGRAK

Address 168/3-4 Chiangmai- Lampang Road, Tambon Patan ,
Amphoe Mueang, Chiang Mai 50300

Tel. 0 5321 8165-7

Fax. 0 5335 8224

Phrae

APICHCHA WANNAPAI

Address 600/24 Moo 9 Kadnamthong Road, Tambon Nachak ,
Amphoe Mueang , Phrae 54000

Tel. 0 5453 1107-8

Fax. 0 5453 1109

Maehongson

CHARCRIT TAWEEWAT

Address 22/7-8 Banglornikhom Road, Tambon Jongkham,
Amphoe Mueang, Maehongson 58000

Tel. 0 5369 5320-1

Fax. 0 5369 5319

Phayao

Watcharee Malulee

Address 12/67 Robwieng Pratu Klong Road, Tambon Wieng,
Amphoe Mueang, Phayao 56000

Tel. 0 5448 0040-1

Fax. 0 5448 0039

Nan

SOMPHOP PHOOPHATWIBOON

Address 226/2 Moo 6 Tambon Dootai, Amphoe Mueang, Nan 55000

Tel. 0 5477 5018-9

Fax. 0 5477 5020

Chiang Rai

PRASIT JINA

KUNANYA NANCHAN

Address 104/5 Moo 13 Tambon Robwiang, Amphoe Mueang,
Chiangrai 57000

Tel. 0 5371 9829-30

Fax. 0 5371 9837

Lamphun

Naree Sinprasop

Address 269/4 Moo 4 Tambon Pasak, Amphoe Mueang,
Lamphun 51000

Tel. 0 5309 3917-8

Fax. 0 5309 3919

Lampang

EGAPONG PITIJA

Address 138/51-53 Phaholyothin Road, Tambon Suandok,
Amphoe Mueang, Lampang 52100

Tel. 0 5421 9297-8

Fax. 0 5421 9299

สำนักงานภาคเหนือตอนล่าง (พิจิตร)
คุณจินตนา ฮวดกระโทก

Lower Northern Region Office (Phichit)
JINTANA HUADKRATOK
Tel. 084-361-0021

สาขาพิจิตร

คุณศิริชัย จันทรมณี

ที่อยู่ 4/238-239 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร
จังหวัดพิจิตร 66000

สาขาดาก

คุณเนตรนภิส แก้วป้องปก

คุณนันทยา อภิตา

ที่อยู่ 224/6 หมู่ 7 ถนนพหลโยธิน ตำบลไผ่งาม อำเภอเมืองตาก
จังหวัดตาก 63000

สาขาอุทัยธานี

คุณชายชาญ จำเนียรการ

ที่อยู่ 98/11 ถนนรักการดี ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมืองอุทัยธานี
จังหวัดอุทัยธานี 61000

สาขาสุโขทัย

คุณเยาวเรศ นະสุช

ที่อยู่ 330/2 หมู่ 9 ตำบลปากแคว อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000

สาขานครสวรรค์

คุณกานต์พิชชา มีสิงห์

ที่อยู่ 434/44 หมู่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์
จังหวัดนครสวรรค์ 60000

สาขากำแพงเพชร

คุณลัดดาวัลย์ ม่วงศรี

ที่อยู่ 73 ถนนกำแพงเพชร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร
จังหวัดกำแพงเพชร 62000

สาขาพิษณุโลก

คุณสิงหนาท นาคอาจหาญ

ที่อยู่ 233/2-3 ถนนสิงห์วัฒน์ ตำบลบ้านคลอง อำเภอเมืองพิษณุโลก
จังหวัดพิษณุโลก 65000

สาขาเพชรบูรณ์

คุณสิทธิเดช ทานมุข

ที่อยู่ 3/44 ถนนสามัคคีชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์
จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000

สาขาอุตรดิตถ์

คุณนารินทร์ สุขเณม

ที่อยู่ 236/27 ถนนบรมมาสน์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุตรดิตถ์
จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000

Phichit

SIRICHAJ CHUNTHARAMANEE

Address 4/238-239 Saluang Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Phichit 66000

Tel. 0 5661 1137-9

Fax. 0 5661 1137-9 ต่อ 164

Tak

NATENAPIT KAEWPONGPOK

NANTAYA APHIDA

Address 224/6 Moo7 Phaholyothin Road, Tambon Mai Ngam,
Amphoe Mueang, Tak 63000

Tel. 0 5589 0681-2

Fax. 0 5589 0683

Uthai Thani

CHAUCHAN JAMNERKAN

Address 98/11 Rakkandee Road, Tambon Uthaimai, Amphoe Mueang,
Uthai Thani 61000

Tel. 0 5651 2037 , 0 5651 2047

Fax. 0 5651 2057

Sukhothai

YAWARED NASUK

Address 330/2 Moo 9 Tambon PakKwae, Amphoe Mueang,
Sukhothai 64000

Tel. 0 5561 0274-5

Fax. 0 5561 0276

Nakorn Sawan

KANPICHCHA MEESING

Address 434/44 Moo 10 Tambon Nakhonsawantok, Amphoe Mueang,
Nakhon Sawan 60000

Tel. 0 5622 1945-6

Fax. 0 5622 1947

Kampaeng Phet

LADDAWAN NASOMKOB

Address 73 Kampaengphet Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Kampaeng Phet 62000

Tel. 0 5571 4491-2

Fax. 0 5571 4493

Phitsanulok

SINGHANAT NATARJHARN

Address 233/2-3 Singhawatt Road, Tambon Bangkhlong,
Amphoe Mueang, Phitsanulok 65000

Tel. 0 5524 7456-7

Fax. 0 5524 7458

Phetchabun

Sitthidej Thanmuk

Address 3/44 Samakkhichai Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Phetchabun 67000

Tel. 0 5671 1072-3

Fax. 0 5671 1074

Uttaradit

NAREERAT SOOKAIM

Address 236/27 Boromma Art Road, Tambon Thaid,
Amphoe Mueang, Uttaradit 53000

Tel. 0 5540 7356 , 0 5540 7358

Fax. 0 5540 7362

*ณ วันที่ 3 มีนาคม 2564



สำนักงานภาคตะวันตก (นครปฐม)
คุณเคชาโชต แสงศรีWestern Region (Nakorn Pathom)
DACHACHOT SAENGSRİ
Tel. 08 1376 1784

สาขานครปฐม

คุณกรรณิการ์ อารมณชีน

ที่อยู่ 992/6 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ม อำเภอมืองนครปฐม
จังหวัดนครปฐม 73000

สาขาสุพรรณบุรี

คุณณัฐชานันท์ มีศรีธัญญโชติ

ที่อยู่ 222/1-2 หมู่ 4 ถนนมาลัยแมน ตำบลสนามชัย อำเภอมืองสุพรรณบุรี
จังหวัดสุพรรณบุรี 72000

สาขาสุมทรสาคร

คุณลัคณาวรรณ หรือตระกูล

ที่อยู่ 927/29 ถนนเศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอมืองสมุทรสาคร
จังหวัดสมุทรสาคร 74000

สาขาสุมทรสงคราม

คุณรัชนิดา หนูเรือง

ที่อยู่ 73/15 หมู่ 12 ถนนเอกชัย ตำบลลาดใหญ่ อำเภอมืองสมุทรสงคราม
จังหวัดสมุทรสงคราม 75000

สาขาเพชรบุรี

คุณพัชรดิษฐ์ จันทรางกูร

ที่อยู่ 222/8 หมู่ 6 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี
76000

สาขากาญจนบุรี

คุณไตรศักดิ์ ชีวาลักษณ์ลิขิต

ที่อยู่ 8/116 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านใต้ อำเภอมืองกาญจนบุรี
จังหวัดกาญจนบุรี 71000

สาขาราชบุรี

คุณสิงหา เชาวลิศ

ที่อยู่ 73/4 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอมืองราชบุรี
จังหวัดราชบุรี 70000

สาขาประจวบคีรีขันธ์

คุณสุธิรา ปรียานิชย์

ที่อยู่ 539/11 หมู่ 2 ตำบลเกาะหลัก อำเภอมืองประจวบคีรีขันธ์
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000

Nakhon Pathom

KANNIKA ARROMCHEUN

Address 992/6 Phetkasem Road, Tambon Huaychorakae,
Amphoe Mueang, Nakhonpathom 73000

Tel. 0 3427 0560 , 0 3427 0562

Fax. 0 3427 0560 , 0 3427 0562 ต่อ 105

Suphan Buri

Nutchanan Mesrithanyachoti

Address 222/1-2 Moo 4 Malaiman Road, Tambon Sanamchai,
Amphoe Mueang, Suphan Buri 72000

Tel. 0 3552 1558-9

Fax. 0 3552 1560

Samut Sakhon

LAKKHANA RUETRAKUL

Address 927/29 Setthakij 1 Road, Tambon Mahachai, Amphoe
Mueang, Samut Sakhon 74000

Tel. 0 3442 5637-8

Fax. 0 3442 5639

Samut Songkhram

RADCHANIDA NURUANG

Address 73/15 Moo 12 Ekkachai Road, Tambon Ladyai,
Amphoe Mueang, Samut Songkhram 75000

Tel. 0 3472 0601-2

Fax. 0 3472 0603

Phetchaburi

PATCHARADIT JUNTRANGGURN

Address 222/8 Moo 6 Tambon Ton Mamuang, Amphoe Mueang,
Phetchaburi 76000

Tel. 0 3240 0226-7

Fax. 0 3240 0228

Kanchanaburi

TRISAK CHEVALUXKANALIKIT

Address 8/116 Seangchutoetai Road, Tambon Bantai, Amphoe Mueang,
Kanchanaburi 71000

Tel. 0 3451 1373-4

Fax. 0 3451 1375

Ratchaburi

SINGHA KHAOLIKIT

Address 73/4 Phetkasem Road, Tambon Namueang, Amphoe Mueang,
Ratchaburi 70000

Tel. 0 3232 2961-2

Fax. 0 3232 2963

Prachuap khiri khan

SUTIRA PRIYAWANICH

Address 539/11 Moo 2 Tambon Kohlak, Amphoe Mueang,
Prachuap Khiri Khan 77000

Tel. 0 3260 1334-5

Fax. 0 3260 1338

สำนักงานภาคใต้ตอนบน (สุราษฎร์ธานี)
คุณพิศิษฐ์ วิบูลย์ศิลป์

Upper Southern Region (Suratthani)
PISIT WIBOONSIN
Tel. 08 1831 2340

สาขาสุราษฎร์ธานี

คุณเพ็ญพิศ เดชนวรัตน์

ที่อยู่ 118/36-37 หมู่ 1 ตำบลวัดประตู่ อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

สาขานครศรีธรรมราช

คุณอำนาจ แก้วมณี

คุณสุปรียา บุญมา

ที่อยู่ 114,116 ถนนนคร-ปากพอง ตำบลในเมือง อำเภอนครศรีธรรมราช
จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000

สาขาพังงา

คุณอุไร หนูชัยแก้ว

ที่อยู่ 11/34 ถนนเทศบาลบำรุง ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมืองพังงา
จังหวัดพังงา 82000

สาขาชุมพร

คุณรจนา วิบูลย์ศิลป์

ที่อยู่ 223/4 หมู่ 1 ตำบลนาชะอัง อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000

สาขากระบี่

คุณสมพงศ์ ศรีสะอาด

ที่อยู่ 434/14 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมืองกระบี่
จังหวัดกระบี่ 81000

สาขารนอง

คุณนพพร มณีมนทกานต์

ที่อยู่ 2/85 หมู่ 1 ตำบลบางรี อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000

สาขาภูเก็ต

คุณไพฑูรย์ ศิลปวิสุทธิ์

ที่อยู่ 74/180 ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมืองภูเก็ต
จังหวัดภูเก็ต 83000

Surat Thani

PENPIT DETNAVARAT

Address 118/36-37 Moo 1 Tambon Wad Pradoo, Amphoe Mueang,
Surat Thani 84000

Tel. 0 7738 0531-5

Fax. 0 7738 0531-5 ต่อ 110

Nakhon Si Thammarat

AMNUAY KAEWMANEE

SUPREEDA BOONMA

Address 114,116 Nakorn-Pakphanang Road, Tambon Naimueang ,
Amphoe Mueang , Nakhon Si Thammarat 80000

Tel. 0 7544 6238-9

Fax. 0 7544 6240

Phangnga

URAI NUCHAIKEW

Address 11/34 Tessaban Bamrung Road, Tambon Thaichang,
Amphoe Mueang, Phangnga 82000

Tel. 0 7641 4267-8

Fax. 0 7641 4269

Chumphon

ROJANA WIBOONSIN

Address 223/4 Moo 1, Tambon Nacha Ang, Amphoe Mueang,
Chumphon 86000

Tel. 0 7765 8060-1

Fax. 0 7765 8062

Krabi

SOMPONG SRISAARD

Address 434/14 Utrakij Road, Tambon Krabiyai , Amphoe Mueang,
Krabi 81000

Tel. 0 7562 3702-3

Fax. 0 7562 3704

Ranong

NOPPORN MANEEMONKARN

Address 2/85 Moo 1 Tambon Bangrin, Amphoe Mueang, Ranong 85000

Tel. 0 7788 0830-1

Fax. 0 7788 0832

Phuket

PAITON SINLAPAWISOOD

Address 74/180 Phunphon Road, Tambon Taladneua, Amphoe
Mueang, Phuket 83000

Tel. 0 7621 0871-2

Fax. 0 7621 0873



สำนักงานภาคใต้ตอนล่าง (สงขลา)
คุณอาแซ ประดู่Lower Southern Region Office (Songkhla)
ASAE PRADU
Tel. 08 1376 1785

สาขาสงขลา

คุณกริธา สว่างแจ้ง

คุณลมล เพ็งแก้ว

ที่อยู่ 742/14-15 ถนนสงขลา-ระโนด หมู่ 2 ตำบลพะวง อำเภอเมืองสงขลา
จังหวัดสงขลา 90100

สาขาพัทลุง

คุณพิษณุ เขารัณ

ที่อยู่ 125/8 หมู่ 2 ตำบลเขาเจ็ยก อำเภอเมืองพัทลุง จังหวัดพัทลุง 93000

สาขายะลา

คุณปณิสรา ชูอ่อนทอง

ที่อยู่ 8/1 ถนนเทศบาล 1 ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา 95000

สาขาสตูล

คุณพิเชษฐ์ สุวรรณโณ

ที่อยู่ 1/18-1/19 ถนนสตูลธานี ตำบลพิมาน อำเภอเมืองสตูล จังหวัดสตูล
91000

สาขานราธิวาส

คุณอัครักษ์ มากชิต

ที่อยู่ 75/7 ถนนวิจิตรไชยบุลย์ ตำบลบางนาค อำเภอเมืองนราธิวาส
จังหวัดนราธิวาส 96000

สาขาดัง

คุณสหสวรรษ หนมน

ที่อยู่ 463 ถนนพัทลุง ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000

สาขापัตตานี

คุณสุวิทย์ เอียดสงคราม

ที่อยู่ 400/20 หมู่ 4 ตำบลรูสะมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000

Songkhla

TIRADA SAWANGJANG

LAMOL PENGKAEW

Address 742/14-15 Songkhla-Ranod Road, Moo 2 Tambon Phawong,
Amphoe Mueang, Songkhla 90100

Tel. 0 7433 3264-7

Fax. 0 7433 3268

Phatthalung

PHITCHAYA YAONOON

Address 125/8 Moo 2 Tambon Kaocheak, Amphoe Mueang,
Phatthalung 93000

Tel. 0 7460 6470-1

Fax. 0 7460 6472

Yala

PANISARA CHUONTONG

Address 8/1 Tessaban 1 Road, Tambon Sateng, Amphoe Mueang,
Yala 95000

Tel. 0 7322 2690-1

Fax. 0 7322 2541

Satun

PICHET SUWANNO

Address 1/18-1/19 Satunthani Road, Tambon Phiman, Amphoe
Mueang, Satun 91000

Tel. 0 7472 3544-5

Fax. 0 7472 3546

Narathiwat

THUMRONG MAKCHIT

Address 75/7 Vichitchaiyabon Road, Tambon Bangnak, Amphoe
Mueang, Narathiwat 96000

Tel. 0 7351 2218-9

Fax. 0 7351 2220

Trang

SAHASSAWAD NOOMAN

Address 463 Phatthalung Road, Tambon Taptieng, Amphoe Mueang,
Trang 92000

Tel. 0 7529 0880-1

Fax. 0 7529 0882

Pattani

SUWIT AEIDSONGKRAM

Address 400/20 Moo 4 Tambon Rusamilae, Amphoe Mueang,
Pattani 94000

Tel. 0 7345 0503 , 0 7345 0513

Fax. 0 7345 0524

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
ROAD ACCIDENT VICTIMS PROTECTION CO.,LTD.

26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260
โทร.0-2100-9191 โทรสาร 0-2396-2093-94 Call Center 1791 www.rvp.co.th

