

2021 ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี 2564



vision

เป็นองค์กรเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนน
ด้วยระบบการประกันภัยรถ เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืน



สารบัญ (Contents)

- สารจากประธานกรรมการ 1
- ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป (Financial Summary) 2
- ความเป็นมาบริษัท 4
- รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ (Honorable) 6



- คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) 8
- รายชื่อผู้ถือหุ้น (Shareholders) 11



- โครงสร้างบริษัท (Organization Structure) 15
- คณะผู้บริหาร (Management) 16
- นโยบายบริหารความเสี่ยง 18
- รายงานคณะกรรมการ 23
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ 24
- รายงานของผู้สอบบัญชี 27



- ผลการดำเนินงาน 94
- Message from the Chairman 99
- Company Profile 100
- Risk Management Policy 103
- Report of the Board of Directors 108
- Audit Committee Report 109
- Independent Auditor's Report 112
- Operating Result 183
- ธุรกิจเพื่อสังคมยั่งยืน (RVP Sustainability Development) 189
- สาขาและสถานที่ตั้ง (Branches) 196



สารจากประธานกรรมการ



ในปี 2564 ธุรกิจประกันภัย ยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) อย่างต่อเนื่องมาจาก ปี 2563 และรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะกับบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัย โควิด-19 ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงในเรื่องของสภาพคล่องที่ต้องใช้ตามสัญญาให้กับผู้เอาประกันภัย และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวมจากการแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ในครั้งนี้ ได้ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางสังคม และเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค ไม่ว่าจะเป็นการบริโภคสินค้าหรือบริการต่างๆ เปลี่ยนแปลงไปสู่ยุคดิจิทัลมากขึ้น มีการบริหารความเสี่ยงด้านการจัดการของธุรกิจมากขึ้น มีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปให้เหมาะสม ตลอดจนการดำเนินชีวิตของบุคคลในสังคมโดยรวม ที่ต้องปรับตัวตามแนวทางการดำเนินชีวิตที่แตกต่างไปจากอดีตที่เรียกว่า “New Normal หรือ ความปกติรูปแบบใหม่” ซึ่งต้องมีการปรับเปลี่ยนไปในทุกๆ ด้าน

สำหรับ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ในการรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ และให้บริการรับคำร้องขอและจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทนตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถนั้น ได้มีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงในทุกมิติเพื่อให้มีการเตรียมความพร้อมรับมือกับความเปลี่ยนแปลงนี้มาตั้งแต่ระยะแรกๆ ที่มีการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยได้มีการกำหนดทิศทางหลักในการดำเนินธุรกิจมุ่งสู่ยุคดิจิทัลอย่างแท้จริงเพื่อให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง ภายใต้กรอบวิสัยทัศน์ เป็นองค์กรเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน ด้วยระบบการประกันภัยรถ เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืน และพันธกิจสำคัญต้องมีการขับเคลื่อนอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งสี่ด้านอันประกอบด้วย พัฒนาระบบบริการสินไหม ขยายหลักประกันสู่ประชาชน มุ่งมั่นรณรงค์ลดอุบัติเหตุ และภาคภูมิใจคู่หลักธรรมาภิบาล ทำให้มีผลกระทบทางอ้อมต่อการให้บริการและการบรรลุเป้าหมายองค์กรเล็กน้อย

ภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทมุ่งมั่นในการรับผิดชอบและสร้างคุณค่าต่อสังคม ประชาชน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย ด้วยบุคลากรมีอาชีพโดยยึดหลักธรรมาภิบาล นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบบริการสินไหมสู่ยุคดิจิทัล เพื่อผู้ประสบภัยได้รับการดูแลอย่างทั่วถึง รวมถึงการให้บริการด้านข้อมูลอุบัติเหตุแก่ธุรกิจประกันภัย พัฒนาระบบประกันภัย ขยายหลักประกันสู่สังคม และชุมชนอย่างครอบคลุม สนับสนุนข้อมูลอุบัติเหตุทางถนน สำหรับภาครัฐ เอกชนและภาคประชาสังคม เพื่อลดอุบัติเหตุทางถนน รวมทั้งส่งเสริมองค์กรขับเคลื่อนวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน ในการลดอัตราการสูญเสียชีวิตทางถนน และพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

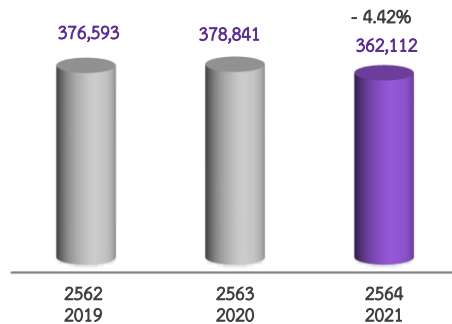
ท้ายนี้ในนามของคณะกรรมการบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ขอแสดงความขอบคุณมายังลูกค้า คู่ค้า เครือข่ายพันธมิตรธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกคน ที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีตลอดมา ทำให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดีขึ้นเป็นลำดับ และประสบผลสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างดียิ่งมาโดยตลอด และทำให้บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ยังคงเป็นสัญลักษณ์ของพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และศูนย์ข้อมูลหลักด้านอุบัติเหตุ ทางถนน เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืนต่อไป

(นายอานนท์ วังวสุ)

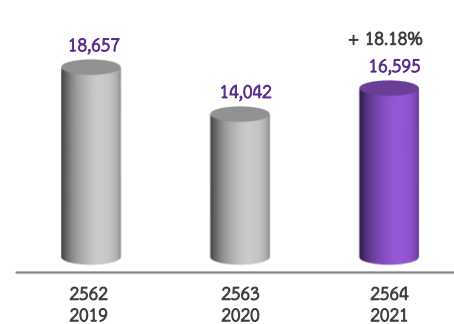
ประธานคณะกรรมการ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

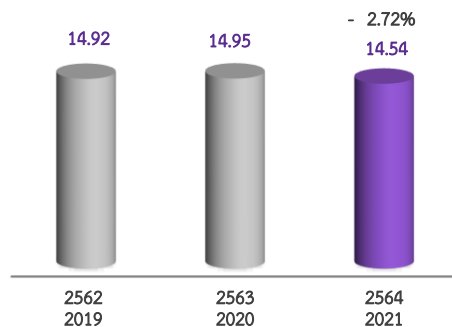
การจัดการสินไหมทดแทน บริษัทกลางฯ (จำนวนเรื่อง)
RVP's Claim (Number of Cases)



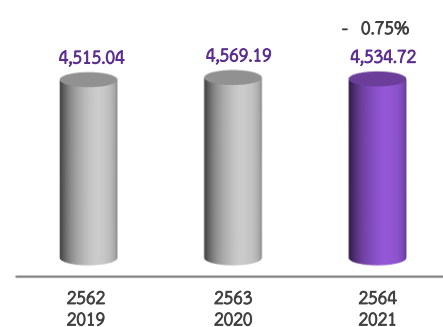
การจัดการสินไหมทดแทน แทนบริษัทประกันภัย (จำนวนเรื่อง)
Claim Management for Other Insurance Company (Number of Cases)



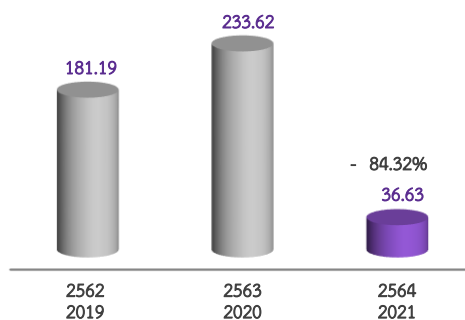
จำนวนกรมธรรม์รับโดยตรง (ล้านฉบับ)
Number of policies



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

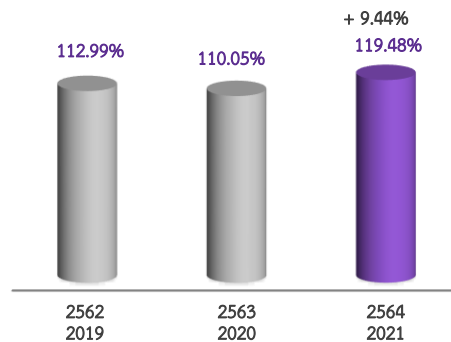


กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)
Net Profit

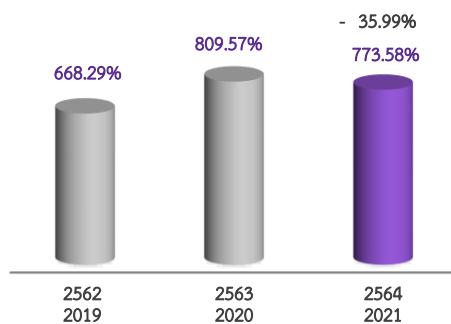


Financial Summary

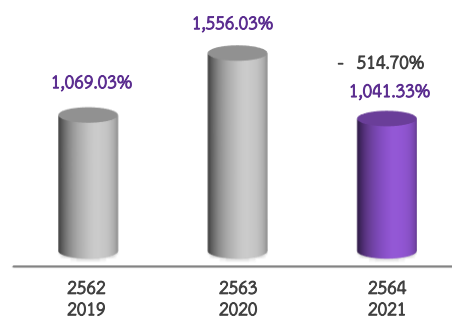
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
Loss Ratio



อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน
Capital Adequacy Ratio



อัตราส่วนสภาพคล่อง
Liquidity Ratio



รายงาน		ปี 2562 Y 2019	ปี 2563 Y 2020	ปี 2564 Y 2021	เพิ่มขึ้น Increase (ลดลง) (Decrease)
การดำเนินการด้านการจัดการสินไหมทดแทน (จำนวนเรื่อง)	Total Claim Management (Number of Cases)	395,250	392,883	378,707	(3.61%)
จัดการสินไหมทดแทน บริษัทกลางฯ (จำนวนเรื่อง)	RVP's Claim (Number of Cases)	376,593	378,841	362,112	(4.42%)
จัดการสินไหมทดแทน แทนบริษัทประกันภัย (จำนวนเรื่อง)	Claim Management for Other Insurance Company (Number of Cases)	18,657	14,042	16,595	18.18%
จำนวนกรมธรรม์รับโดยตรง (ฉบับ)	Number of policies	14,919,327	14,945,971	14,540,046	(2.72%)
เบี้ยประกันภัย พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์รับโดยตรง (บาท)	Insurance premium (Baht)	4,515,040,719	4,569,188,052	4,534,720,913	(0.75%)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	Earned Premium	4,438,062,864	4,542,342,015	4,548,430,595	0.13%
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	Claims and losses adjustment expenses	5,014,443,415	4,998,698,369	5,434,641,914	8.72%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (รวมค่าจัดการสินไหมทดแทน)	Loss Ratio (%)	112.99%	110.98%	119.48%	9.44%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	Net Profit	181,187,318	233,621,700	36,634,398	(84.32%)
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	Capital Adequacy Ratio	668.29%	809.57%	773.58%	(35.99%)
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	Liquidity Ratio	1,069.03%	1,556.03%	1,041.33%	(514.70%)
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	Return on shareholders' equity	2.81%	3.33%	0.52%	(2.81%)
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน	Premium and Reserve Ratio	60.00%	64.80%	64.31%	(0.49%)

*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 ฉบับพิเศษ เล่มที่ 114 ตอนที่ 72ก 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 57 บริษัท

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้ง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย คือ

1. ให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆ ตามพระราชบัญญัตินี้ และดำเนินการกิจการตามที่บริษัท 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 ให้เป็นไปตามที่อธิบดีกรมการประกันภัยกำหนดโดยคำแนะนำของกรรมการ” ด้วยตระหนักถึงการปฏิบัติงานดังกล่าว 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 ต่อมาปรากฏว่าบริษัทประกันภัยต่างประสบภาวะขาดทุนจากการรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ ทำให้มีบริษัทประกันภัยจำนวนหนึ่งไม่พร้อมที่จะรับประกันความเสี่ยงภัยรถประเภทนี้ ดังนั้นเพื่อเป็นการแก้ปัญหาดังกล่าวคณะกรรมการได้มีมติเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 ให้บริษัทกลางฯ ดำเนินการรับประกันภัยเฉพาะรถจักรยานยนต์ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เพื่อเป็นอีกหนทางเลือกของประชาชนในการจัดทำประกันภัยประเภทนี้ และนับได้ว่าเป็นภารกิจเพิ่มเติมจากที่ดำเนินการเฉพาะการรับคำร้องขอและจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยบริษัทได้เร่งดำเนินการให้ทุกสาขาส่งมอบรถจักรยานยนต์พร้อมกันทั่วประเทศ ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2542 เป็นต้นมา

เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2550 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ ณ สำนักงานเลขที่ 44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และวันที่ 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

กรอบความตกลง AFAFGIT ประกอบด้วย 9 พิธีสาร และพิธีสาร 5 ว่าด้วยโครงการประกันภัยรถภาคบังคับของอาเซียน (Protocol 5 : ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicle Insurance) กำหนดให้ประเทศสมาชิกจัดตั้ง สำนักงานประกันภัยรถผ่านแดนแห่งชาติ (National Bureau of Insurance) เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการรับประกันภัยรถผ่านแดน ประเทศไทยโดย กรมการประกันภัยได้มอบหมายให้สมาคมประกันวินาศภัย เป็นผู้พิจารณาเสนอหน่วยงานที่เห็นสมควร

ทำหน้าที่ดังกล่าว โดยสมาคมประกันวินาศภัยได้มีการพิจารณาเรื่องนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 10/2542-44 และต่อมาสมาคมประกันวินาศภัยได้มีหนังสือที่ กป.7/2543 ลงวันที่ 25 มกราคม 2543 เสนอให้กรรมการประกันภัยพิจารณา บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น National Bureau ซึ่งกรรมการประกันภัยเห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าวและได้มีหนังสือฉบับที่ พณ 0506/2047 ลงวันที่ 12 เมษายน 2545 แจ้งให้บริษัทกลางฯ ดำเนินการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ให้สามารถดำเนินการเป็น National Bureau ได้ ต่อมาในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทกลางฯ ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2545 ที่ประชุมมีมติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สามารถทำหน้าที่เป็น National Bureau ตามที่กรรมการประกันภัยแนะนำ และต่อมาภาครัฐได้ดำเนินการตามขั้นตอนการยืนยันสัตยาบันไปยัง ASEAN Secretariat เพื่อแสดงว่าประเทศไทยได้แต่งตั้ง บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็น Thai National Bureau of Insurance อย่างเป็นทางการ และเพื่อการดำเนินการตามพิธีสาร 5 ว่าด้วยโครงการประกันภัยรถยนต์ผ่านแดนภาคบังคับของอาเซียน ได้มีบริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัยไทยเข้าร่วมโครงการเพื่อจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับผ่านแดนจำนวน 22 บริษัทในสมัยนั้นและในปัจจุบัน มีบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิกโครงการจำนวน 24 บริษัท

หน้าที่ของ National Bureau ตามพิธีสาร 5

1. ออก Blue Card ให้ผู้ขนส่งสินค้าแต่ละประเทศ
2. ดำเนินการเพื่อรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ
3. ให้บริการจัดการด้านสินไหมทดแทนเมื่อรถที่มี Blue Card ประสบอุบัติเหตุ

ในปัจจุบัน บริษัทกลางฯ ในฐานะสำนักงานประกันภัยผ่านแดนแห่งชาติ (Thailand National Bureau of Insurance) ได้รับเลือกโดยประเทศสมาชิก ให้ทำหน้าที่รองประธานถาวรของสภาสำนักงานประกันภัยผ่านแดนอาเซียน (Vice Chairman of ASEAN Council of Bureau : ASEANCOB) และหัวหน้าคณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยผ่านแดนอาเซียน (Head of Council of Bureau Working Group : COB-WG) เพื่อประสานงานและประสานความร่วมมือกับประเทศสมาชิกและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง พัฒนาระบบ และขับเคลื่อนโครงการประกันภัยรถยนต์ผ่านแดนภาคบังคับของอาเซียนให้สำเร็จเป็นรูปธรรม เพื่อให้ความคุ้มครองด้านประกันภัยและดูแลผู้ประสบภัยผ่านแดนในอาเซียน



ศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน

ในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน ได้จัดทำเว็บไซต์ ThaiRSC เพื่อเป็นเว็บไซต์สาธารณะที่เป็นศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนนและเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูลไปวิเคราะห์ วิจัย เพื่อหาสาเหตุของการเกิดอุบัติเหตุ นำไปสู่แนวทางการแก้ไขที่ถูกต้องและตรงจุด โดยเว็บไซต์ ThaiRSC มีการรายงานอุบัติเหตุทางถนนทุกวัน ซึ่งจะมีการรายงานผู้บาดเจ็บ เสียชีวิต แบบ Real time พร้อมกับรวบรวมข้อมูลทาง Facebook ของเครือข่ายเฝ้าระวังอุบัติเหตุทางถนนจากพื้นที่ต่างๆ และรายงานสถิติการรับแจ้งผู้ประสบภัยจากรถทั่วประเทศ สถิติการเกิดเหตุในระดับจังหวัด และผู้ประสบภัยในและนอกพื้นที่จังหวัด รวมไปถึงการนำข้อมูลอุบัติเหตุในพื้นที่มา รายงานทางสถิติแสดงในรูปของแผนที่ โดยแสดงจุดเกิดเหตุ 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 / สภ. ในพื้นที่จังหวัด องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น (เทศบาล / องค์การบริหารส่วนตำบล) และบริษัทกลางฯ ในพื้นที่จังหวัด จากการดำเนินการร่วมกันนี้ทำให้เกิดแผนงานในการแก้ไขจุดเสี่ยง 76 จังหวัด โดยแต่ละจังหวัดมุ่งเน้นแผนงานแก้ไขจุดเสี่ยงจุดอันตรายเป็นอันดับแรก นอกจากนั้นยังจัดทำรายการถนนปลอดภัย ทางช่อง 7 และช่อง 11 นำผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการออกอากาศเผยแพร่การจัดการความปลอดภัยทางถนนของหน่วยงานแต่ละจังหวัดออกสู่สายตาประชาชน และได้มีการสรุปรายงานการแก้ไขจุดเสี่ยงของแต่ละจังหวัดเป็นรูปเล่มโดยได้ส่งมอบ หนังสือ “ถนนปลอดภัย แก้ไข 76 จุดเสี่ยง (จังหวัด)” ให้กับศูนย์อำนวยความสะดวกความปลอดภัยทางถนนระดับจังหวัด อำเภอ และหน่วยงานต่างๆ ในทุกจังหวัด

“สาขาทั่วทิศ รับผิดชอบผู้ประสบภัย ร่วมให้บริการ”



รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

1.รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2563 (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย : คปภ.)

The Non-Life Insurance Company with Outstanding Development Award 2020 (Office of Insurance Commission : OIC)



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2563 โดยมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จัดพิธีมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister's Insurance Awards) ประจำปี 2564 ในรูปแบบไฮบริด ออนไลน์ ซึ่งกรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับมอบรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2563 จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและประธานในพิธี โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้เพื่อเป็นการประกาศเกียรติคุณและยกย่องผู้ประกอบการภาคอุตสาหกรรมประกันภัย ตลอดจนเพื่อเป็นการรณรงค์ส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักถึงคุณค่าและคุณประโยชน์ของการสร้างหลักประกันในชีวิตและทรัพย์สินอันเป็นรากฐานในการเสริมสร้างความเข้มแข็ง มั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมประเทศชาติอย่างยั่งยืน

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. received the Non-Life Insurance Company with Outstanding Development Award of 2020. The "Prime Minister's Insurance Awards 2021" ceremony was held by Office of Insurance Commission (OIC) in an online hybrid meeting platform. Road Accident Victims Protection Co., Ltd. by Managing Director received the Non-Life Insurance Company with Outstanding Development Award of 2020 from Minister of Finance, the chairperson of the event. This award was given to honor and praise the insurance business as well as to promote public awareness of the value and benefits of insurance as security in life and property, which is the foundation for strengthening economic stability and sustainable society.

2.รางวัลจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2564 (คณะกรรมการต่อต้านคอร์รัปชันและส่งเสริมจรรยาบรรณ หอการค้าไทย)

Thai Chamber of Commerce Outstanding Ethics Awards 2021
(The Anti-Corruption and Ethics Committee, The Chamber of Commerce)



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัลจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2564 โดยกรรมการผู้จัดการได้รับมอบรางวัลจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2564 ซึ่งจัดโดยคณะกรรมการต่อต้านคอร์รัปชันและส่งเสริมจรรยาบรรณ หอการค้าไทย ณ ห้อง 1021 อาคาร 10 ชั้น 2 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย กรุงเทพมหานคร

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. has been awarded with the Thai Chamber of Commerce Outstanding Ethics Awards 2021. By Managing Director received Thai Chamber of Commerce Outstanding Ethics Awards 2021. The awards ceremony was held by the Anti-Corruption and Ethics Committee, Thai Chamber of Commerce at Room 1021, Building 10, 2nd floor, University of the Thai Chamber of Commerce, Bangkok.

Honorable Awards

3.รางวัลสถานประกอบกิจการต้นแบบดีเด่นด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ระดับจังหวัด ประจำปี 2564 (กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน)

The Outstanding Award for Safety, Occupational Health and Work Environment 2021 (Provincial Level) (Department of Labour Protection and Welfare)



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัลสถานประกอบกิจการต้นแบบดีเด่นด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานประจำปี 2564 ระดับจังหวัด โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้เพื่อยกย่องและเชิดชูเกียรติสถานประกอบกิจการที่มีระบบบริหารจัดการด้านแรงงานที่เป็นมาตรฐานสากลตามเกณฑ์ที่กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานกำหนด

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. received The Outstanding Award for Safety, Occupational Health and Work Environment for the year 2021 (Provincial Level). The award was given to honor and praise the enterprises that have a labor management system that meets international standards according to the criteria set by the Department of Labour Protection and Welfare.

4.ประกาศเกียรติคุณเป็นหน่วยงาน “ค่าของแผ่นดิน” (คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี) “Value of the Land : Pride and Dignity of Thais” Award (National Identity Commission - Office of the Permanent Secretary, Office of The Prime Minister)



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด รับรางวัลประกาศเกียรติคุณเป็น “ค่าของแผ่นดิน” คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี จัดพิธีมอบรางวัลประกาศเกียรติคุณเป็น “ค่าของแผ่นดิน” เพื่อเป็นการยกย่องเชิดชูเกียรติบุคคล หน่วยงานและโครงการที่ทำประโยชน์ให้แก่ประชาชน สังคม และประเทศชาติ โดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับการคัดเลือกและได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณเป็น “ค่าของแผ่นดิน” ประเภทหน่วยงาน ที่มีผลงานด้านการพัฒนาสังคมและส่งเสริมคุณภาพชีวิต ให้แก่ประชาชน สังคม และประเทศชาติ รวมทั้งเป็นต้นแบบแห่งการสร้างสรรค์ทำความดี อันพึงเป็นคุณลักษณะที่ดีแก่สังคมไทย

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. has been presented with the “Value of the Land” award by the National Identity Commission, Office of the Permanent Secretary, Office of The Prime Minister. The award was given to honor individuals, organizations and projects that benefit the people, society, and the nation. RVP has been selected to receive the plaque of honor “Value of the Land” in the type of organization with work results on social development and promotion of quality of life for the people, society and the nation as well as being a role model for creating good deeds which are favorable for Thai society.

คณะกรรมการบริษัท

Board of Directors

1. นายอนันท์ วังสุ

ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ

Mr. Anon Vangvasu

Chairman and Chairman of the Audit Committee

2. นายตลเดช สังข์วีระกุล

รองประธานกรรมการ

Mr. Dondech Sajjaveerakul

Vice President

3. นายจิรพันธ์ อัศวชนกุล

รองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน

Mr. Jiraphant Asvatanakul

Vice President and Chairman of Investment Committee

4. นายมนัส เกษมกล

กรรมการ และ กรรมการลงทุน

Mr. Manas Keskamol

Director and Investment Committee

5. นายประยัต ฐิตะธรรมกุล

กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ

Mr. Prayat Thitathummakul

Director and Audit Committee

6. นายรังสรรค์ จุ่งวัฒนา

กรรมการ

Mr. Rungsun Choongwattana

Director

7. นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์

กรรมการ

Mr. Prasitchai Soontrapirom

Director

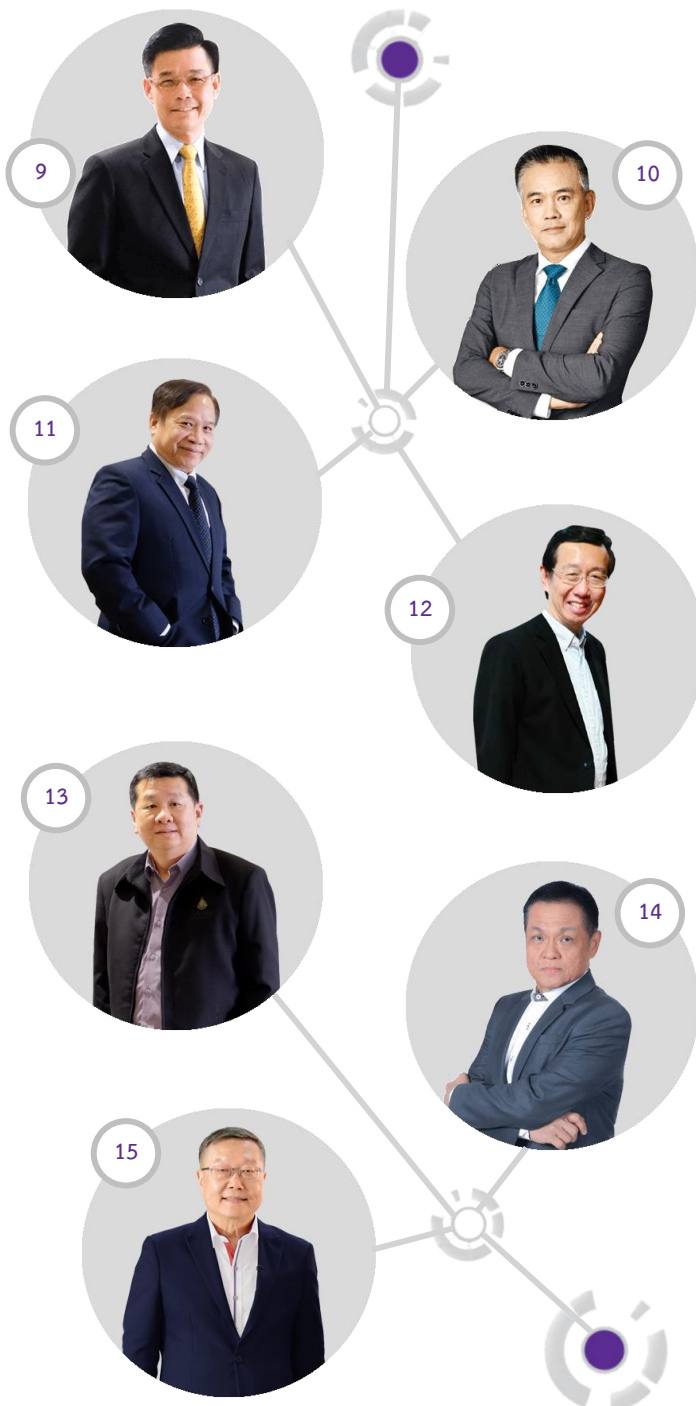
8. นายชาติชาย พานิชชีวะ

กรรมการ

Mr. Chartchai Panichewa

Director





9. นายวาสิต ลำข้า

กรรมการ (1 ม.ค. 64 – 30 เม.ย. 64)

Mr. Wasit Lamsam

Director (1 Jan 21 – 30 Apr 21)

10. นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ

กรรมการ (1 พ.ค. 64 – 31 ส.ค. 64)

Mr. Montri Wongtharua

Director (1 May 21 – 31 Aug 21)

11. นายวัลลภ จิตต์สนอง

กรรมการ

Mr. Wallop Jitsanong

Director

12. นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ

กรรมการ

Mr. Vichai Santimahakullert

Director

13. นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์

กรรมการ และ กรรมการลงทุน

Mr. Chatchai Chinvetkitvanit

Director and Investment Committee

14. นายอรัญ ศรีว่องไทย

กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ (1 ม.ค. 64 – 13 ธ.ค. 64)

Mr. Aran Sriwongthai

Director and Audit Committee (1 Jan 21 – 13 Dec 21)

15. 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	นายคลเดช สัจจวีระกุล Mr. Dondech Sajjaveerakul	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Viriyah Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
4	นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล Mr. Prayat Thitathumkul	บริษัท สิ้นมั่งคั่งประกันภัย จำกัด (มหาชน) Synmunkong Insurance Public Co., Ltd.	ใหญ่ Major group
5	นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล Mr. Jiraphant Asvatanakul	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
6	นายอนนท์ วังวสุ Mr. Anon Vangvasu	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
7	นายวาสิต ลำชา Mr. Wasit Lamsam (1 ม.ค. 64 – 30 เม.ย. 64)	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Muang Thai Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
8	นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ Mr. Montri Wongtharua (1 พ.ค. 64 – 31 ส.ค. 64)	บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The South East Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
9	นายชาติชาย พานิชชีวะ Mr. Chartchai Panichewa	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thaisri Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
10	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ Mr. Prasitchai Soontrapirom	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Dhipaya Insurance Public Co., Ltd.	กลาง Medium group
11	นายวิชัย สันติมหกุลเลิศ Mr. Vichai Santimahakullert	บริษัท มิทซูย สุมิตโม อินซัวรันซ์ จำกัด ประเทศไทย Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. Thailand	เล็ก Minor group
12	นายอรัญ ศรีวงศ์ไทย Mr. Aran Sriwongthai (1 ม.ค. 64 – 13 ธ.ค. 64)	บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Assets Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
13	นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ Mr. Chatchai Chinvetkitvanit	บริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Deves Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
14	นายวัลลภ จิตต์สนอง Mr. Wallop Jitsanong	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Union Prospers Insurance Public Co., Ltd.	เล็ก Minor group
15	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 เจเนอราลี่ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) Generali Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	52,633
6	บริษัท เจมาร์ท ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Jaymart Insurance Public Co., Ltd.	52,633
7	บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) Chao Phaya Insurance Public Co., Ltd.	52,633

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
8	บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Sompo Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	54,391
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 ทุนประกันภัย 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 บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Union Insurance Public Co., Ltd.	57,791
19	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.	351,815
20	บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) Phutthatham Insurance Public Co., Ltd.	52,633
21	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Muang Thai Insurance Public Co., Ltd.	68,318
22	บริษัท ยูเนียนอินเตอร์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Union Inter Insurance Public Co., Ltd.	78,424
23	บริษัท ส่งเสริมประกันภัย จำกัด Thai Development Insurance Co., Ltd.	76,256
24	บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Allianz General Insurance Public Co., Ltd.	52,633

ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
25	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Allianz Ayudhya General Insurance Public Co., Ltd.	119,008
26	บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The South East Insurance Public Co., Ltd.	324,495
27	บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) MSIG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	119,688
28	บริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด (มหาชน) Erawan Insurance Public Co., Ltd.	112,154
29	บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) AIG Insurance (Thailand) Public Co., Ltd.	99,687
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 จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Charan Insurance Public Co., Ltd.	32,106
3	บริษัท ชับบสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) Chubb Samaggi Insurance Public Co., Ltd.	48,107
4	บริษัท เดอะ วัน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) The On Insurance Public Co., Ltd.	44,633
5	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Deves Insurance Public Co., Ltd.	40,001
6	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Thai Insurance Public Co. Ltd.	31,896
7	บริษัท ไทยไพบูล์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) Thai Paiboon Insurance Public Co., Ltd.	42,860
8	บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด Ocean General Insurance Co., Ltd.	34,106

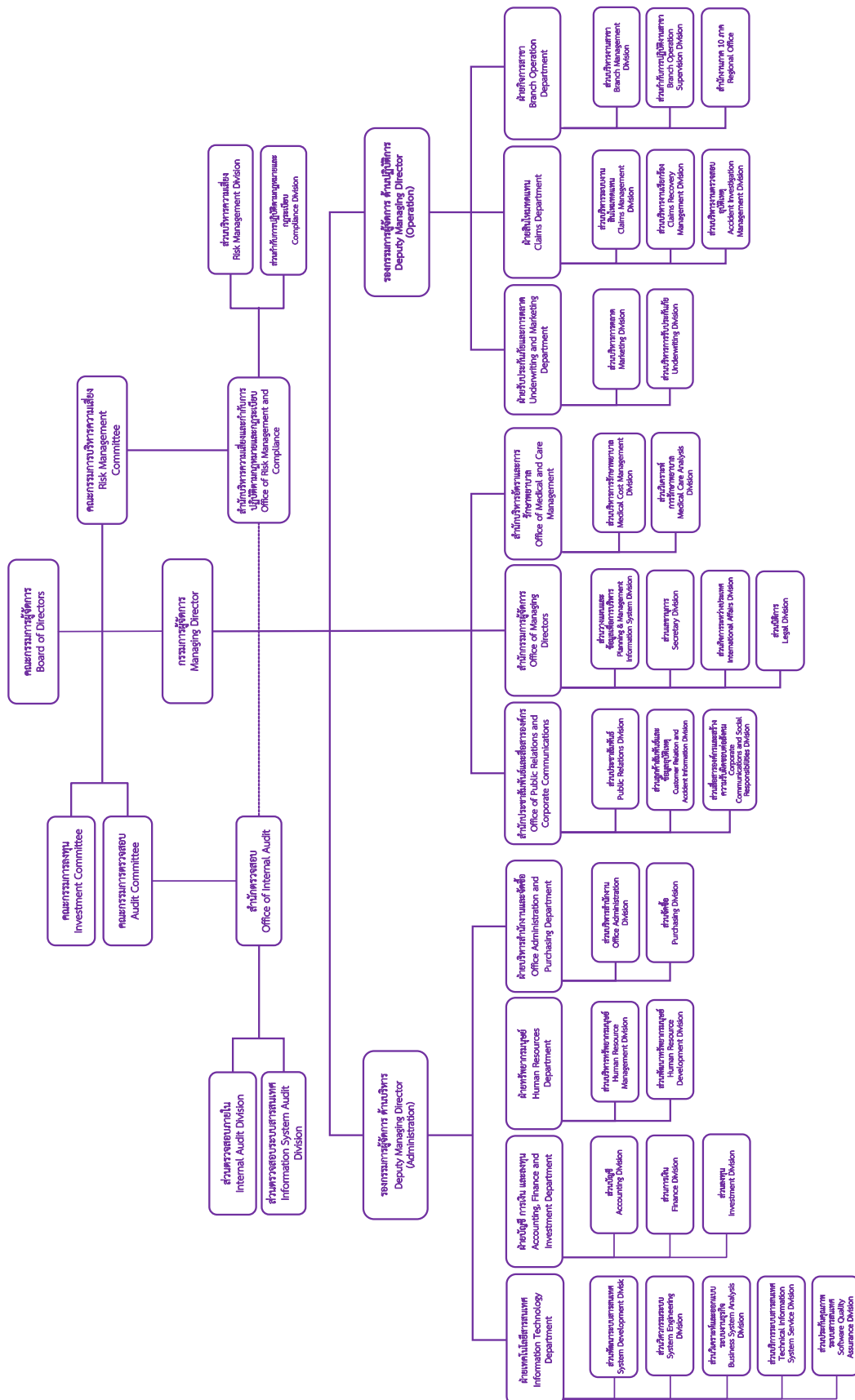
ลำดับที่ No.	รายชื่อบริษัท Company	จำนวนหุ้น No. of shares
9	บริษัท นิวอินเดีย แอสซัวร์นซ์ จำกัด The New India Assurance Co., Ltd.	25,474
10	บริษัท พาณิชยการประกันภัย จำกัด Commercial Insurance Co., Ltd.	24,422
11	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Falcon Insurance Public Co., Ltd.	26,527
12	บริษัท มิตซูบิชิ อินซัวร์นซ์ สาขาประเทศไทย จำกัด Mitsui Sumitomo Insurance Thailand Co., Ltd.	45,054
13	บริษัท วิคตอรี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด Victory Insurance (Thailand) Co., Ltd.	37,054
14	บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) Union Insurance Public Co., Ltd.	21,264
15	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) The Union Prospers Insurance Public Co., Ltd.	23,053
16	บริษัท สัจจะประกันภัย จำกัด (มหาชน) Sajja Insurance Public Co., Ltd.	31,685
17	บริษัท สัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน) Promise Insurance Public Co., Ltd.	28,718
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 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 สันติการณ

กรรมการผู้จัดการ
Mr. Nopadol Santipakorn
Managing Director

2. นายประสิทธิ์ คำเกิด

รองกรรมการผู้จัดการ ด้านปฏิบัติการ
Mr. Prasit Kumgurd
Deputy Managing Director

3. นายกรวิทย์ สกุดตั้ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
Mr. Koravit Sagultang
Assistant Managing Director

4. นายประยูร ภูแส

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
Mr. Prayoon Pusae
Assistant Managing Director

5. นายกิตติ จารวรรธ

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ
Mr. Kitti Charawanno
Director Office of Internal Audit

6. นางสาวดวงพร ศรีว่องไทย

ผู้อำนวยการสำนักบริหารอัตราและการรักษาพยาบาล
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

ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยงและ
กำกับปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
Ms. Phensuda Usahapanich
Director Office of Risk Management
and Compliance

9. นางสาวสายจิตร ลินปฐ

ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ
Ms. Saichit Sinpru
Director Office of Managing Director



- | | |
|---|--|
| <p>10. นางสาวนิตา เชียร์เตชากุล
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี การเงิน และลงทุน
Ms. Nisa Chientachakul
Director Accounting Finance and Investment Department</p> | <p>11. นายชนัน นิธิธรรมวัตร
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
Mr. Chanan Nitithammawat
Director Human Resources Department</p> |
| <p>12. นายสมชาย สุตเสนาะ
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน
Mr. Somchai Sudsanorh
Director Claims Department</p> | <p>13. นายเกษม สังข์ภิรมย์
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายรับประกันภัยและการตลาด
Mr. Kasem Sungpiroam
Director Underwriting & Marketing Department</p> |
| <p>14. นางสาวสุรัตน์ รุ่งอารี
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา
Ms. Surat Rungaree
Director Branch Operation Department</p> | <p>15. นายณัฏฐปคัลย์ สลับแสง
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
Mr. Natpakan Salabsaeng
Director Information Technology Department</p> |
| <p>16. นางสุนันทา เอียดเจริญ
▶ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสำนักงานและจัดซื้อ
Mrs. Sunanta Eadcharoen
Director Office Administration and Purchasing Department</p> | <p>17. นายพิพิธ ภักดีไทย
▶ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา
Mr. Pipit Pakdeethai
Assistant Director Branch Operation Department</p> |

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์และขอบเขตของนโยบาย

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท จึงได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นนโยบายในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ในการสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายและพันธกิจของบริษัท รวมถึงใช้เป็นแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อบริษัททั้งในด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน

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

โดยกำหนดให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและกิจกรรมการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดไว้

2. นโยบายของบริษัทในการจัดการความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทได้พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมทั้งพิจารณาจากแผนธุรกิจของบริษัททั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งมีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญ โดยได้พิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงในเรื่อง ความผันผวนของค่าสินไหมทดแทนที่มีเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการดำเนินธุรกิจ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยรวมที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการประกอบธุรกิจ การพึ่งพาระบบเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ความต้องการและความคาดหวังของผู้ใช้บริการที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอต่อภาระผูกพันในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทยังได้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงที่จะมีผลต่อความสามารถในการดำเนินการหรือให้บริการได้จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

3. โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง เชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยง และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจะกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงสำหรับกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเปี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) รวมทั้งความเชื่อมโยงต่อการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทและกรอบการทดสอบภาวะวิกฤต ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติกำหนดเป็นเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง และมีการสื่อสารให้พนักงานทราบเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

สำหรับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการให้นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อการบริหารความเสี่ยงในบริษัท เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบได้มีการสร้างความรู้ความเข้าใจในกระบวนการบริหารความเสี่ยงผ่านระบบสารสนเทศภายในบริษัท 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 และป้องกันไม่ไห้บริษัทสามารถทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สำหรับการลงทุนของบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยลงทุนตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่เกินกว่าสัดส่วนตามที่สำนักงาน คปภ.กำหนด ซึ่งอีกทั้งมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในเรื่องของความสมดุลระหว่าง “ความปลอดภัยของเงินทุน (Preservation of Capital)” กับ “ผลตอบแทนจากการลงทุน” ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งส่งผลให้มีกระบวนการในการตัดสินใจลงทุนที่มีความรอบคอบ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ควบคู่ไปกับการพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่คุ้มค่าเหมาะสม และมีกระบวนการติดตามประเมินสถานการณ์การลงทุนของตลาดการลงทุนอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง

5. การรายงานความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในส่วนของการรายงานความเสี่ยง ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ในการรายงานความเสี่ยงที่ฝ่ายงานรับผิดชอบมายังสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ซึ่งจะทำการรวบรวมข้อมูลผลการบริหารความเสี่ยงของทุกฝ่ายงาน เพื่อติดตามรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนมาตรการในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

สำนักตรวจสอบ มีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง และสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

6. กรอบการทดสอบภาวะวิกฤต

ด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีสถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท บริษัทจึงได้จัดทำกรอบทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อทดสอบสถานการณ์ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อบริษัททั้งในส่วนของผลกระทบทางการเงิน และไม่ใช้ทางการเงิน 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) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับความเสี่ยงหลักที่สำคัญในแต่ละกิจกรรมดำเนินงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบ่งแยกตามกิจกรรมการดำเนินงานที่สำคัญ โดยติดตามและควบคุมความเสี่ยงผ่านดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ซึ่งได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อติดตามสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง และใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงในอนาคต โดยจะกำหนดเป็นแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. ความเชื่อมโยงระหว่างช่วงความเปราะบางที่ยอมรับได้ เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย และกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง

ตามที่บริษัทมีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องทำการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน เพื่อประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบ โดยส่วนบริหารความเสี่ยงจะรวบรวมและสรุปผลกระทบโดยรวมของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของบริษัท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเปราะบางที่ยอมรับได้ (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) พัฒนาระบบบริการสินไหม สูญคดีจิทัลเพื่อผู้ประสบภัยได้รับการดูแล
- 2) พัฒนาระบบการรับประกันภัย ขยายหลักประกันสู่สังคมและชุมชนอย่างครอบคลุม
- 3) ส่งเสริมองค์กรขับเคลื่อนวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน และสนับสนุนข้อมูลด้านอุบัติเหตุทางถนน สำหรับภาครัฐ เอกชน ประชาสังคม เพื่อลดอุบัติเหตุทางถนน
- 4) พัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

การจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้คำนึงถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงสามารถสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้สำเร็จได้ตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด ผ่านกระบวนการและแผนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งเสริมสร้างความเข้าใจและความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทุกฝ่ายงาน ควบคู่ไปกับการดำเนินงาน

❖ นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องและประชาชน จึงได้กำหนดนโยบายนี้ขึ้นโดยให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน รวมทั้งตัวแทนและนายหน้าได้ยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องและประชาชน จะได้รับการบริการ ด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทน ด้วยความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง เป็นกลางและเป็นธรรม โดยมีกระบวนการรับประกันภัยและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน การคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า มีช่องทางการจำหน่ายและการให้ข้อมูลประกอบการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย การบริหารจัดการข้อร้องเรียน รวมทั้งมีระบบงานการควบคุม กำกับตรวจสอบ ที่สามารถรองรับการรับประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่มีประสิทธิภาพ

❖ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาล มีจริยธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย ผู้ประสบภัย ผู้มีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องและประชาชนเป็นสำคัญ ซึ่งถือเป็นหลักสำคัญในการบริหารงานขององค์กร ซึ่งบริษัทได้จัดทำนโยบายนี้ เพื่อสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยบุคลากรทุกระดับชั้นมีหน้าที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างเคร่งครัด ไม่เพิกเฉยหรือละเลยการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการฉ้อฉล โดยบริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ไว้ดังนี้

- การฉ้อฉล** หมายความว่า การกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต 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 ผู้มีสิทธิ เรียกร้องตามสัญญาประกันภัย 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 และด้านการปฏิบัติงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการติดตามและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัท
8. ให้มีการทบทวนนโยบาย การควบคุมและติดตาม และประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทและจัดทำสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

❖ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้จัดทำนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy) เพื่อใช้สำหรับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสม และเป็นระบบสอดคล้องกับมาตรฐานสากล และหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ.กำหนด โดยผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ซึ่งครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 2) กระบวนการหรือขั้นตอนในการประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยง
- 3) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (IT risk appetite)
- 4) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ครอบคลุมระดับของผลกระทบ และระดับของโอกาสการเกิดเหตุการณ์ เพื่อจัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 5) วิธีการหรือเครื่องมือในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 6) การกำหนด ติดตาม และรายงานผลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (IT risk indicator)
- 7) การรายงานความเสี่ยง (risk reporting)

❖ การบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยอินชัวร์เรสตาต้าเนท จำกัด (TID)

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มีการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน บริษัท ไทยอินชัวร์เรสตาต้าเนท จำกัด (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 ยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความโปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ดังนั้นในการจัดทำรายงานงบการเงินของ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการดำรงไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเพื่อให้องค์กรมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมเพียงพอ เหมาะสม และได้มาตรฐานเป็นที่น่าพอใจ การกับคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป


(นายอานนท์ วังวสุ)
ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกอบด้วย :

1. นายอานนท์ วัจวสุ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายประหยัด จิตะธรรมกุล เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายกิตติ จารวรรโณ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2564 นายอริย์ ศรีว่องไทย คณะกรรมการตรวจสอบได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท และมีผลทำให้การดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบสิ้นสุดลงด้วยในวันที่ 13 ธันวาคม 2564 ซึ่งจะมีการนำเสนอแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบอีกครั้งในวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทตามกระบวนการต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางข้อกำหนด กฎระเบียบ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในรอบปี 2564 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่และข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบภายหลังการประชุมทุกครั้ง โดยได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินและรายงานผลการดำเนินงานที่ไม่ใช่รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2564 ของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และงบการเงินรวม ร่วมกับฝ่ายบริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายใน และเชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งสอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ความเพียงพอ ความเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชี ขอบเขตการตรวจสอบ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และความมีอิสระของผู้สอบบัญชี ทำให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบบัญชีและงบการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

2. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยง แผนงาน และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามหลักการที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของบริษัท เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงพิจารณาและสอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกของบริษัท และติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยพิจารณาระบุปัจจัยเสี่ยงที่ครอบคลุมการปฏิบัติงาน โอกาสที่จะเกิดผลกระทบจากการจัดการความเสี่ยง ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบ พร้อมส่งเสริมความรู้ความเข้าใจให้กับพนักงานทั้งองค์กรเพื่อเป็นกลไกสำคัญในการสร้างมูลค่าต่อธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อกำหนดกฎหมาย ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ไว้ภายใต้หัวข้อปัจจัยความเสี่ยงในรายงานประจำปี 2564

3. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชีและเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งครอบคลุมความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงการพิจารณาผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติและรายงานผลการตรวจสอบ โดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ติดตามให้มีการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบและข้อคิดเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

ทั้งนี้ ผลการตรวจสอบภายในไม่พบจุดอ่อนหรือข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพทางธุรกิจ นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีได้ประเมินผลระบบการควบคุมภายในและไม่พบจุดอ่อนที่เป็นสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการเงินของบริษัท

4. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังได้ประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทเพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทในภาพรวม เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่างๆ ในประเด็นที่สำคัญ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชี การร้องเรียนจากบุคคลภายนอก การเปิดเผยข้อมูลโดยฝ่ายจัดการและผู้ตรวจสอบภายในไม่พบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย จึงมั่นใจได้ว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และมีการดำเนินการเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติอย่างสมเหตุสมผล ไม่มีรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

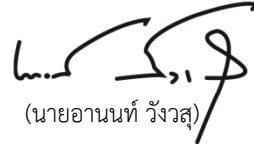
คณะกรรมการตรวจสอบมีการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงภารกิจหลัก ขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงการจัดองค์กรและอัตรากำลัง โดยสอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีที่ยึดทำขึ้นตามผลการประเมินความเสี่ยงในหน่วยงานของบริษัท รวมถึงให้ข้อเสนอแนะในการปฏิบัติงานแก่หน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานตามวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีสาระสำคัญ ซึ่งโดยสรุปเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในและการจัดการข้อมูลสารสนเทศที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระพร้อมให้คำแนะนำปรึกษาและให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัท

6. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 โดยพิจารณาผลปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาของผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์การประเมินผลของบริษัทฯ ด้านคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน คุณภาพ และมาตรฐานการทำงาน อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอแต่งตั้ง คุณณริศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 และ / หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ / หรือ คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าสอบบัญชีประจำปีและรายได้รวมของบริษัทฯ และงบการเงินรวมประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 2.40 ล้านบาท

โดยสรุปแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบโดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวัง ความรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย ข้อผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงมีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



(นายอานนท์ วังวสุ)

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 อาคารเดิร์ชดา
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 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 เกี่ยวกับในเดือนตุลาคม 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นหนังสือต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อยืนยันการขอปรับลดอัตราเงินสมทบสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 จนถึงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างรอผลการพิจารณาจากสำนักงาน คปภ. ซึ่งยังมีขั้นตอนตามกฎหมายให้กระทรวงการคลังพิจารณาและขออนุมัติจากรัฐมนตรีเพื่อออกเป็นประกาศกระทรวงการคลังสำหรับการกำหนดอัตราเงินสมทบใหม่นี้ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

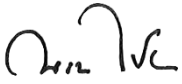
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มี
นัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของ
ข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริตรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ : 29 มีนาคม 2565



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2564	2563	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	540,735,140	370,586,752	489,430,050	332,719,856
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	7	51,685,788	44,648,110	51,685,788	44,648,110
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		22,715,683	46,875,778	22,715,683	46,875,778
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ใบสำคัญแสดงสิทธิ		61,389	257,532	61,389	257,532
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8	10,516,895,236	10,717,035,704	10,516,895,236	10,717,035,704
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	50,133,152	50,133,152
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	10	11,562,460	13,205,388	11,562,460	13,205,388
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11	369,965,412	405,000,243	367,387,660	399,947,293
สินทรัพย์สิทธิการใช้	12.1	23,318,076	36,813,216	20,601,250	32,174,605
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	19,249,174	18,682,390	19,342,767	15,723,920
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	14	293,746,719	211,858,709	293,581,386	211,743,864
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	15, 26	46,619,953	35,261,647	46,619,953	35,261,647
เงินสมทบค้ำรับ	16, 26	696,812,013	414,926,893	696,812,013	414,926,893
สินทรัพย์อื่น					
ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับจากคู่กรณี	26	450,664	480,499	450,664	480,499
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		7,576,837	17,404,861	7,576,837	17,404,861
อื่น ๆ		33,705,612	40,073,519	25,035,193	33,426,152
รวมสินทรัพย์		12,635,100,156	12,373,111,241	12,619,891,481	12,365,965,254

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	3,912,163,361	3,579,604,773	3,912,163,361
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		64,874,753	26,059,921	64,392,478
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12.2	21,999,298	34,906,286	19,147,368
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	213,653,613	229,378,350	204,047,069
หนี้สินอื่น				
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	26	25,659,184	31,594,462	25,659,184
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ค้างจ่าย	26	351,356,400	485,168,377	351,356,400
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		54,585,606	70,166,862	54,585,606
เงินค้ำประกันจากตัวแทนขายกรมธรรม์		120,457,807	111,095,023	120,457,807
อื่น ๆ		153,946,941	151,762,223	150,973,503
รวมหนี้สิน		4,918,696,963	4,719,736,277	4,902,782,776
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	19	10,000,000	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,601,055,730	7,536,053,938	7,603,085,596
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	8.5	4,023,109	6,202,359	4,023,109
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		7,715,078,839	7,652,256,297	7,717,108,705
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ		1,324,354	1,118,667	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,716,403,193	7,653,374,964	7,717,108,705
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,635,100,156	12,373,111,241	12,619,891,481

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน				
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	4,534,720,913	4,569,188,052	4,534,720,913	4,569,188,052
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				
เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	13,709,682	(26,846,037)	13,709,682	(26,846,037)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	4,548,430,595	4,542,342,015	4,548,430,595	4,542,342,015
รายได้ค่าธรรมเนียมและการจัดการ	26 3,879,000	3,268,600	3,879,000	3,268,600
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	22 135,871,658	183,625,615	135,871,658	183,625,615
รายได้เงินสมทบ	26 1,730,169,307	1,726,600,484	1,730,169,307	1,726,600,484
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	137,531,610	(89,576,247)	137,531,610	(89,576,247)
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	20,792,855	40,214,740	20,792,855	44,604,898
รายได้อื่น	54,431,029	47,050,011	3,430,724	1,809,913
รวมรายได้	6,631,106,054	6,453,525,218	6,580,105,749	6,412,675,278
ค่าใช้จ่าย				
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,251,112)	7,768,170	(1,251,112)	7,768,170
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	5,434,641,914	4,998,698,369	5,434,641,914	4,998,698,369
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	129,415,952	132,174,867	129,415,952	132,174,867
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	169,896,997	165,909,645	169,896,997	165,909,645
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20, 26 801,679,525	811,415,744	801,711,580	811,415,744
ต้นทุนทางการเงิน	1,309,012	1,825,759	1,124,283	1,553,020
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23 87,486	1,151,418	84,822	1,149,648
ค่าใช้จ่ายอื่น	41,625,239	44,378,768	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	21 6,577,405,013	6,163,322,740	6,535,624,436	6,118,669,463
กำไรก่อนภาษีเงินได้	53,701,041	290,202,478	44,481,313	294,005,815
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14 (9,523,348)	(59,323,467)	(7,846,915)	(60,384,115)
กำไรสำหรับปี	44,177,693	230,879,011	36,634,398	233,621,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,724,063)	(18,727,000)	(2,724,063)	(18,727,000)
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	544,813	3,745,400	544,813	3,745,400
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(2,179,250)	(14,981,600)	(2,179,250)	(14,981,600)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	26,287,232	(4,211,574)	25,680,105	(4,006,904)
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	(5,257,446)	842,315	(5,136,021)	801,381
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	21,029,786	(3,369,259)	20,544,084	(3,205,523)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	18,850,536	(18,350,859)	18,364,834	(18,187,123)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	63,028,229	212,528,152	54,999,232	215,434,577
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	43,984,489	230,859,236	36,634,398	233,621,700
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	193,204	19,775		
	<u>44,177,693</u>	<u>230,879,011</u>		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	62,822,542	212,512,585	54,999,232	215,434,577
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	205,687	15,567		
	<u>63,028,229</u>	<u>212,528,152</u>		
กำไรต่อหุ้น	25			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	4.40	23.09	3.66	23.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม										(หน่วย: บาท)
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ										
	องค์ประกอบอื่น										
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม		ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก เงินลงทุนเพื่อขาย ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	ส่วนของผู้มี ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทฯ	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	ส่วนของผู้มี ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทฯ	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	
		สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร								
100,000,000	10,000,000	-	-	7,308,036,992	21,183,959	7,439,220,951	1,089,311	7,440,310,262	-	7,440,310,262	
	-	-	-	522,761	-	522,761	13,789	536,550		536,550	
	-	-	230,859,236	(3,365,051)	-	230,859,236	19,775	230,879,011		230,879,011	
	-	-			(14,981,600)	(18,346,651)	(4,208)	(18,350,859)		(18,350,859)	
	-	-	227,494,185		(14,981,600)	212,512,585	15,567	212,528,152		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		7,653,374,964	
100,000,000	10,000,000	-	7,536,053,938		6,202,359	7,652,256,297	1,118,667	7,653,374,964		7,653,374,964	
	-	-	43,984,489		-	43,984,489	193,204	44,177,693		44,177,693	
	-	-	21,017,303		(2,179,250)	18,838,053	12,483	18,850,536		18,850,536	
	-	-	65,001,792		(2,179,250)	62,822,542	205,687	63,028,229		63,028,229	
100,000,000	10,000,000	-	7,601,055,730		4,023,109	7,715,078,839	1,324,354	7,716,403,193		7,716,403,193	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				(หน่วย: บาท)
	องค์ประกอบอื่น				
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก				
	เงินลงทุนเพื่อขาย				
	ที่วัดมูลค่าด้วยวิธี				
	ผ่านกำไรขาดทุน				
	เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ				
	จากภาษีเงินได้				รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม				
	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร			
100,000,000	10,000,000	7,315,490,937	21,183,959		7,446,674,896
-	-	233,621,700	-		233,621,700
-	-	(3,205,523)	(14,981,600)		(18,187,123)
-	-	230,416,177	(14,981,600)		215,434,577
100,000,000	10,000,000	7,545,907,114	6,202,359		7,662,109,473
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
กำไรสำหรับปี					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564					
กำไรสำหรับปี					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,530,000,681	4,573,171,276	4,530,000,681	4,573,171,276
รายได้จากเงินสมทบรับ	1,306,714,870	1,726,964,895	1,306,714,870	1,726,964,895
ดอกเบี้ยรับ	138,921,383	151,795,274	138,921,383	151,795,274
เงินปันผลรับ	23,201,880	20,903,872	23,201,880	20,903,872
รายได้อื่น	56,050,753	51,565,527	6,696,897	4,777,536
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(4,762,900,783)	(4,978,836,325)	(4,762,900,783)	(4,978,836,325)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(324,191,912)	(320,781,022)	(324,191,912)	(320,781,022)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(129,415,952)	(132,174,868)	(129,415,952)	(132,174,868)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(169,280,965)	(165,936,936)	(169,280,965)	(165,936,936)
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(11,358,306)	(13,762,587)	(11,358,306)	(13,762,587)
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	(5,935,278)	(2,244,469)	(5,935,278)	(2,244,469)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(725,891,740)	(483,470,140)	(693,279,775)	(448,739,904)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(56,112,173)	(44,332,893)	(55,943,089)	(43,344,586)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,326,711,369	9,601,645,706	14,326,711,369	9,601,645,706
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(13,972,551,948)	(9,985,076,265)	(13,972,551,948)	(9,985,076,265)
เงินสดรับ - เงินให้กู้ยืม	1,642,928	42,411	1,642,928	42,411
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	225,604,807	(526,544)	209,032,000	(11,595,992)
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน				
ขายอุปกรณ์	999,725	420,032	999,538	420,032
ซื้ออุปกรณ์	(21,252,576)	(21,690,389)	(20,301,040)	(21,652,703)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,037,105)	(10,237,887)	(13,942,105)	(10,237,887)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(34,289,956)	(31,508,244)	(33,243,607)	(31,470,558)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(21,116,650)	(20,177,808)	(19,031,050)	(18,092,208)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(21,116,650)	(20,177,808)	(19,031,050)	(18,092,208)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	170,198,201	(52,212,596)	156,757,343	(61,158,758)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	(49,813)	(97,109)	(47,149)	(89,610)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	540,735,140	370,586,752	489,430,050	332,719,856

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 26

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 บริษัทฯได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรีให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถจักรยานยนต์ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินงาน ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมแล้วแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
ถือหุ้นทางตรง						
บริษัท ไทยอินชัวร์เรส ดาต้าเนท จำกัด	97.43	97.43	0.54	0.48	0.79	0.70

- (ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯ มีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรม ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัยโดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยในการพิจารณาว่ามีการรับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้น จะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัย มีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ

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

4.2 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย

(ข) รายได้เงินสมทบ

เงินสมทบรับเป็นเงินซึ่งผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจ่ายสมทบให้แก่บริษัทฯ ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากกิจการรับประกันภัยของผู้ถือหุ้นในแต่ละรอบสามเดือนที่ผ่านมา เพื่อให้บริษัทฯ ให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่าง ๆ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540 และประกาศกระทรวงพาณิชย์ลงวันที่ 22 พฤศจิกายนพ.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

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน และการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ทั้งนี้ โดยให้แสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงกับรายการนั้นๆ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค่าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงานซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปีปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีหักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี)

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง โดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

(ค) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย รวมถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมและให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่ได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(ก) เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้

(ข) เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายบริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

(ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) แสดงตามมูลค่ายุติธรรม และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่าธุรกรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่าธุรกรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่าธุรกรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่าธุรกรรมของตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณตามหลักเกณฑ์การประมาณมูลค่าธุรกรรมที่ยอมรับทั่วไป

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนบริษัท ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าธุรกรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่าธุรกรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.7 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ตามวิธีการทั่วไป (General approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default) การประเมินความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาปฏิบัติผิดสัญญาอ้างอิงจากข้อมูลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (กรณีเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้) ข้อมูลในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้ และมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินทรัพย์นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

บริษัท กำหนดให้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และจัดเป็นระดับสินทรัพย์น่าลงทุน (Investment grade) ส่วนตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- และหรือมีเหตุการณ์ใดๆ ที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพด้านเครดิตของตราสารหนี้ จะจัดตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นสินทรัพย์

ต่ำกว่าระดับนำลงทุน (Non-investment grade) ซึ่งฝ่ายลงทุนต้องติดตามและทบทวนคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

ขั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของคู่สัญญา หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่บริษัทฯ กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึง ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถือ อื่นๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังขั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ การละเมิดสัญญาจากการปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด และความเป็นไปได้ออกตราสารหนี้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หรือคู่สัญญานั้นและสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากคู่สัญญาได้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า โดยพิจารณาจากหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และมีการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนต่ำกว่าราคาทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

4.8 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

4.9 การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

4.10 การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.11 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับแสดงตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่ม (ลด) บัญชีบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.12 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 อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

(ก) สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์ใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์ใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์ใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3 ปี
ยานพาหนะ	1 - 4 ปี

(ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่เท่านั้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

(ค) สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสิทธิประโยชน์

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสิทธิประโยชน์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสิทธิประโยชน์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการให้ประโยชน์ 3 ปี และ 5 ปี

4.15 การด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สิทธิประโยชน์การใช้ เงินลงทุนในบริษัทย่อย หรือสิทธิประโยชน์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสิทธิประโยชน์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสิทธิประโยชน์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสิทธิประโยชน์หรือมูลค่าจากการใช้สิทธิประโยชน์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสิทธิประโยชน์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่า

มูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.17 ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายให้แก่ผู้ประสบภัยแล้ว แต่คู่กรณีเป็นฝ่ายผิด ดังนั้นบริษัทฯ จึงสามารถใช้สิทธิเรียกร้องจากบริษัทประกันภัยของคู่กรณีซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ จะบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีเป็นสินทรัพย์ในการเงินเมื่อมีหลักฐานครบถ้วนถึงสิทธิการเรียกร้องของบริษัทฯ ต่อบริษัทประกันภัยอื่น และบริษัทฯ ได้ยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าวต่อบริษัทประกันภัยคู่กรณีเรียบร้อยแล้ว

ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทฯ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับโดยวิธีเฉลี่ยรายวันตามอายุกรมธรรม์ (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดจากปีก่อนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะรายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.19 เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น

เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่นเป็นเงินที่บริษัทฯ เรียกเก็บล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยแทนผู้ถือหุ้น ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 โดยให้ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจัดสรรเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนไว้กับบริษัทฯ

บริษัทฯ เรียกเก็บเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากผู้ถือหุ้นในจำนวนสองถึงสามเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้จ่ายแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น รายละเอียดจำนวนเงินที่ต้องจัดสรรปรากฏตามประกาศเรื่อง “จำนวนเงินที่บริษัทประกันภัยต้องจัดสรรเพื่อเป็นเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนประจำปี พ.ศ. 2561”

4.20 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.22 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผ่อนឹងสงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเผ่อนឹងสงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองค่าสินไหมทดแทน

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีตซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการ

คำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ ต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในขณะนั้น ซึ่งเป็น การคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.9 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ประมาณการที่ดีที่สุดของ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ซึ่งประมาณเงินสำรองดังกล่าว จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อมูลข้อ สมมติต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงใน จำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 สัญญาเช่า

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหาร จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตรา ดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่า ไกลเคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.12 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูก ฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินสด	3,000,000	3,145,000	2,970,000	3,115,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	537,882,062	367,538,861	486,596,809	329,694,466
รวม	540,882,062	370,683,861	489,566,809	332,809,466
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(146,922)	(97,109)	(136,759)	(89,610)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	540,735,140	370,586,752	489,430,050	332,719,856

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินฝากออมทรัพย์ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 ถึง 1.00 ต่อปี (2563 : ร้อยละ 0.05 ถึง 1.10 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	50,445,879	43,732,995
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	201,428	208,853
ค้างรับ 30 - 60 วัน	104,897	145,135
ค้างรับ 60 - 90 วัน	54,292	124,775
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	879,292	436,352
รวม	51,685,788	44,648,110

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้าบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยโดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้าที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน	743,513,077	767,376,789	738,360,792	741,117,216
หน่วยลงทุน	36,837,878	36,844,392	25,137,000	25,164,030
รวม	780,350,955	804,221,181	763,497,792	766,281,246
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	23,870,226	-	2,783,454	-
รวม	804,221,181	804,221,181	766,281,246	766,281,246
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดฯ	20,495,000	15,151,086	20,495,000	18,013,257
หน่วยลงทุน	72,777,903	83,150,703	74,732,538	84,967,230
รวม	93,272,903	98,301,789	95,227,538	102,980,487
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	5,028,886	-	7,752,949	-
รวม	98,301,789	98,301,789	102,980,487	102,980,487
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	561,987,091		533,601,320	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	202,000,000		412,295,112	
สลากออมทรัพย์	50,000,000		50,000,000	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,803,500,000		8,854,946,097	
รวม	9,617,487,091		9,850,842,529	
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,114,825)		(3,068,558)	
รวม	9,614,372,266		9,847,773,971	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	10,516,895,236		10,717,035,704	

8.2 จำแนกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิต

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่า			
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
ชั้นที่ 1 - ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ			
ความเสี่ยงด้านเครดิต	9,617,487,091	(3,114,825)	9,614,372,266
รวม	9,617,487,091	(3,114,825)	9,614,372,266

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่า			
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
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

8.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มีระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ นับจากวันสิ้นปี ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ								
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2564				2563			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	1- 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
หลักทรัพย์รัฐบาล	151,624,746	204,887,430	205,474,915	561,987,091	150,201,913	177,210,822	206,188,585	533,601,320
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,000,000	102,000,000	60,000,000	202,000,000	295,295,112	87,000,000	30,000,000	412,295,112
สลากออมทรัพย์	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,803,500,000	-	-	8,803,500,000	6,749,946,097	2,105,000,000	-	8,854,946,097
รวม	8,995,124,746	356,887,430	265,474,915	9,617,487,091	7,195,443,122	2,419,210,822	236,188,585	9,850,842,529
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,956,944)	(100,797)	(57,084)	(3,114,825)	(2,515,230)	(535,641)	(17,687)	(3,068,558)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	8,992,167,802	356,786,633	265,417,831	9,614,372,266	7,192,927,892	2,418,675,181	236,170,898	9,847,773,971



8.4 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

จากการที่บริษัทฯ เลือกจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยในการจัดทางการเงิน ทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องคำนึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา อย่างไรก็ตาม หากได้มีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ตามมาตรฐานทางการบัญชีฉบับที่ 9 จะมีผลกระทบ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญา จากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ ไม่เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจาก จำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็น การรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวน เงินต้นคงค้างเท่านั้น		
จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่า มูลค่ายุติธรรม		จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่า มูลค่ายุติธรรม		
ยุติธรรมสำหรับปี		ยุติธรรมสำหรับปี		
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หน่วยลงทุน	39,839,035	(495,281)	-	-
รวม	39,839,035	(495,281)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	577,157,603	(18,256,741)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	205,772,702	(2,015,909)
สลากออมทรัพย์	-	-	50,000,000	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เกินกว่า 3 เดือน	-	-	8,803,500,000	-
รวม	-	-	9,636,430,305	(20,272,650)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญา จากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้ ไม่เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจาก จำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น		กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจาก สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็น การรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวน เงินต้นคงค้างเท่านั้น	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมสำหรับปี	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมสำหรับปี
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หน่วยลงทุน	40,334,317	(3,478,167)	-	-
รวม	40,334,317	(3,478,167)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	567,028,573	6,440,014
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	418,083,723	(1,320,515)
สลากออมทรัพย์	-	-	50,000,000	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	-	-	8,854,946,097	-
รวม	-	-	9,890,058,393	5,119,499

8.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	6,202,359	21,183,959
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(2,724,063)	(18,727,000)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	544,813	3,745,400
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน)	(2,179,250)	(14,981,600)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,023,109	6,202,359



8.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯได้วางสินทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,500	3,500	3,500	3,500
หลักทรัพย์ที่จัดสรรเป็นเงินสำรอง				
พันธบัตรรัฐบาล	561,987	577,158	533,601	567,029
หลักทรัพย์ค้ำประกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	30,000	30,000	31,446	31,446
รวม	595,487	610,658	568,547	601,975

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
					ราคาทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	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)	(10,646)		
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					50,133	50,133		

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

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทของเงินให้กู้ยืมได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

การจัดชั้น	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564		
	บุคคล เป็นประกัน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	11,562,460	-	11,562,460
รวม	11,562,460	-	11,562,460

(หน่วย: บาท)

การจัดชั้น	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563		
	บุคคล เป็นประกัน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	13,205,388	-	13,205,388
รวม	13,205,388	-	13,205,388

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

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม						(หน่วย: บาท)
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2563	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	795,993	8,780,143	1,857,009	9,946,647	21,379,792
โอนเข้า (ออก)	-	-	141,011	11,420,547	-	(11,561,558)	-
จำหน่าย	-	-	(373,492)	(11,388,883)	(950,000)	-	(12,712,375)
31 ธันวาคม 2564	134,420,000	200,966,918	23,831,305	330,530,761	10,030,159	1,517,631	701,296,774
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2563	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,048,346	2,517,752	42,396,280	1,062,301	-	56,024,679
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(373,436)	(11,294,666)	(654,329)	-	(12,322,431)
31 ธันวาคม 2564	-	29,224,012	17,260,171	277,421,255	7,425,924	-	331,331,362
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2563	134,420,000	181,791,252	8,151,938	75,399,313	2,105,198	3,132,542	405,000,243
31 ธันวาคม 2564	134,420,000	171,742,906	6,571,134	53,109,506	2,604,235	1,517,631	369,965,412
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2563							53,437,483
2564							56,024,679



	งบการเงินเฉพาะกิจการ						(หน่วย: บาท)
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2563	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	795,993	7,828,606	1,857,009	9,946,647	20,428,255
โอนเข้า (ออก)	-	-	141,011	11,420,547	-	(11,561,558)	-
จำหน่าย	-	-	(373,492)	(11,383,229)	(950,000)	-	(12,706,721)
31 ธันวาคม 2564	134,420,000	200,966,918	23,831,305	306,251,177	10,030,159	1,517,631	677,017,190
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2563	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	10,048,346	2,517,752	38,969,546	1,062,301	-	52,597,945
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(373,436)	(11,289,013)	(654,329)	-	(12,316,778)
31 ธันวาคม 2564	-	29,224,012	17,260,171	255,719,423	7,425,924	-	309,629,530
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2563	134,420,000	181,791,252	8,151,938	70,346,363	2,105,198	3,132,542	399,947,293
31 ธันวาคม 2564	134,420,000	171,742,906	6,571,134	50,531,754	2,604,235	1,517,631	367,387,660
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2563							49,711,719
2564							52,597,945



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่สามารถสรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคา				
สะสมของอุปกรณ์	209,078,861	193,509,165	189,872,491	188,082,925

12. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์ ได้แก่ อาคาร และยานพาหนะ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทโดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 4 ปี

12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี 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
เพิ่มระหว่างปี	6,899,716	-	6,899,716
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(17,420,811)	(2,974,045)	(20,394,856)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	17,989,025	5,329,051	23,318,076

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี 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
เพิ่มระหว่างปี	6,899,716	-	6,899,716
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(15,499,026)	(2,974,045)	(18,473,071)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	15,272,199	5,329,051	20,601,250

12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	32,763,474	5,061,089	37,824,563
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	9,599,476	5,834,296	15,433,772
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	1,518,378	307,381	1,825,759
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
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	6,899,716	-	6,899,716
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	977,056	332,890	1,309,946
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(17,908,506)	(3,208,144)	(21,116,650)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	16,456,030	5,543,268	21,999,298

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	26,197,812	5,061,089	31,258,901
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	9,599,476	5,834,296	15,433,772
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	1,245,639	307,381	1,553,020
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
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	6,899,716	-	6,899,716
ต้นทุนทางการเงินระหว่างปี	792,327	332,890	1,125,217
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(15,822,906)	(3,208,144)	(19,031,050)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	13,604,100	5,543,268	19,147,368

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	2564		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	17,012,970	5,860,478	22,873,448
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(556,940)	(317,210)	(874,150)
รวม	16,456,030	5,543,268	21,999,298
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(11,383,430)	(2,497,782)	(13,881,212)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,072,600	3,045,486	8,118,086

(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			
2564			
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	14,058,370	5,860,478	19,918,848
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(454,270)	(317,210)	(771,480)
รวม	13,604,100	5,543,268	19,147,368
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(9,390,275)	(2,497,782)	(11,888,057)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,213,825	3,045,486	7,259,311

(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

12.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	20,394,856	19,077,484	18,473,071	17,150,433
ต้นทุนทางการเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,309,946	1,825,759	1,125,217	1,553,020
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์อ้างอิง				
มีมูลค่าต่ำ	3,745,343	4,897,647	2,931,215	3,922,920
รวมค่าใช้จ่าย	25,450,145	25,800,890	22,529,503	22,626,373

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 24.86 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ : 21.96 ล้านบาท) (2563: 25.08 ล้านบาท เฉพาะของบริษัทฯ: 22.02 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ



13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	รวม	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2563	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
ซื้อเพิ่ม	4,353,564	8,085,625	12,439,189	4,558,563	8,085,625	12,644,188
โอนเข้า (ออก)	6,295,625	(6,295,625)	-	6,295,625	(6,295,625)	-
ตัดจำหน่าย	(3,802,400)	-	(3,802,400)	(3,802,400)	-	(3,802,400)
31 ธันวาคม 2564	133,326,203	4,064,500	137,390,703	98,179,964	4,064,500	102,244,464
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2563	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
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
สำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(114,999)	-	(114,999)	(114,999)	-	(114,999)
31 ธันวาคม 2563	110,071,524	-	110,071,524	77,678,756	-	77,678,756
ค่าตัดจำหน่าย	11,872,128	-	11,872,128	9,025,064	-	9,025,064
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
สำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	(3,802,123)	-	(3,802,123)	(3,802,123)	-	(3,802,123)
31 ธันวาคม 2564	118,141,529	-	118,141,529	82,901,697	-	82,901,697
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2563	16,407,890	2,274,500	18,682,390	13,449,420	2,274,500	15,723,920
31 ธันวาคม 2564	15,184,674	4,064,500	19,249,174	15,278,267	4,064,500	19,342,767
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี						
2563			11,194,249			7,275,351
2564			11,872,128			9,025,064

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่สามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคา				
สะสมของโปรแกรม				
คอมพิวเตอร์	99,743,337	82,034,559	68,298,351	66,177,437

14. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	96,123,991	56,408,484	94,275,645	56,408,484
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับริายการผล				
แตกต่างชั่วคราว	(86,600,643)	2,914,983	(86,428,730)	3,975,631
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
 ส่วนของกำไรหรือขาดทุน	9,523,348	59,323,467	7,846,915	60,384,115

รายการกระหนาบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	53,701,041	290,202,478	44,481,313	294,005,815
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,740,208	58,040,496	8,896,263	58,801,163
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นทางภาษีและ				
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	(1,216,860)	1,282,971	(1,049,348)	1,582,952
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	9,523,348	59,323,467	7,846,915	60,384,115

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563
ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัด บัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น								
รายได้	78,835,502	78,820,068	15,434	1,037,421	78,835,502	78,820,068	15,434	1,037,421
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น								
- เงินทดรองจ่ายค่าสินไหม	1,870,802	1,870,802	-	-	1,870,802	1,870,802	-	-
- ลูกหนี้รอค่าเงินคืน	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-
- สินไหมค้างรับคู่กรณี	111,723	111,723	-	-	111,723	111,723	-	-
- สินทรัพย์อื่น	344,214	346,214	(2,000)	(1,500)	-	-	-	-
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์และอื่น ๆ	654,335	636,838	17,497	230,284	652,303	635,338	16,965	229,929
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	128,328,373	128,578,595	(250,222)	1,553,634	128,328,373	128,578,595	(250,222)	1,553,634
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	42,730,723	45,875,670	(3,144,947)	3,772,981	40,809,414	44,002,135	(3,192,721)	3,571,123
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	35,224,908	2,251,768	32,973,140	(947,974)	35,224,908	2,251,768	32,973,140	(947,974)
สำรองค่าสินไหมทดแทน	78,571,573	46,547,958	32,023,615	(4,702,361)	78,571,573	46,547,958	32,023,615	(4,702,361)
ค่าเผื่อค้ำประกัน - เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	2,129,242	2,129,242	-	(878,031)
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	366,872,153	305,239,636			366,733,840	305,147,629		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
เงินสมทบรับ	61,347,633	81,150,947	19,803,314	1,907,314	61,347,633	81,150,947	19,803,314	1,907,314
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า								
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	10,508,267	10,298,005	(210,262)	(4,541,081)	10,508,267	10,298,005	(210,262)	(4,541,081)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า								
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,005,777	1,550,589	544,812	3,745,400	1,005,777	1,550,589	544,812	3,745,400
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สัญญาเช่า	263,757	381,386	117,629	(381,386)	290,777	404,224	113,447	(404,224)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	73,125,434	93,380,927			73,152,454	93,403,765		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ								
- สุทธิ	293,746,719	211,858,709	81,888,010	1,672,732	293,581,386	211,743,864	81,837,522	571,150
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินรอตัดบัญชีที่รับรู้ใน								
- ส่วนของกำไรหรือขาดทุน			86,600,643	(2,914,983)			86,428,730	(3,975,631)
- ส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(4,712,633)	4,587,715			(4,591,208)	4,546,781
			81,888,010	1,672,732			81,837,522	571,150

15. เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสามารถแยกตามอายุหนี้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ระยะเวลาค้างชำระ		
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 30 วัน	46,633,112	35,274,806
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	9,340,853	9,340,853
รวม	55,973,965	44,615,659
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,354,012)	(9,354,012)
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน - สุทธิ	46,619,953	35,261,647

16. เงินสมทบค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินสมทบค้างรับสามารถแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ระยะเวลาค้างชำระ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	448,520,932	405,981,345
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 60 วัน	390,073,846	9,158,997
ค้างรับเกินระยะเวลา 1 ปี	30,839,955	30,839,955
รวม	869,434,733	445,980,297
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(172,622,720)	(31,053,404)
เงินสมทบค้างรับ - สุทธิ	696,812,013	414,926,893

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ในระหว่างปี 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทประกันวินาศภัยชะลอการนำส่งเงินสมทบสำหรับไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ปี 2564 จึงทำให้ยอดคงค้างของเงินสมทบค้างรับเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯ อาจพิจารณาเรียกเก็บยอดคงค้างดังกล่าวในคราวเดียวในไตรมาสที่ 1 ปี 2565 โดยเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแนวทางการดำเนินการต่อไป

ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 141.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของยอดคงค้างเงินสมทบค้างรับของบริษัทประกันภัย 2 แห่ง ที่ยื่นขอเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อ คปภ. เนื่องจากมีฐานะการเงินไม่มั่นคงจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	886,331,079	886,331,079	703,677,400	703,677,400
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	176,124,542	176,124,542	11,258,838	11,258,838
สำรองเบี้ยประกันภัย				
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,208,065,877	2,208,065,877	2,221,775,559	2,221,775,559
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด	641,641,863	641,641,863	642,892,976	642,892,976
รวม	3,912,163,361	3,912,163,361	3,579,604,773	3,579,604,773

17.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	714,936,238	1,015,917,940
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	5,716,673,904	6,207,892,085
การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุปีก่อน และข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรองสินไหมทดแทน	(36,242,894)	(837,485,775)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(5,332,911,627)	(5,671,388,012)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,062,455,621	714,936,238

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อและตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	ก่อนปี 2556	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
ปริมาณการค่าสินไหมทดแทน:											
- ณ สิ้นปีบัญชี	7,734,265,311	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	5,088,787,778	
- หักปีถัดไป	5,453,811,393	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	5,724,540,467		
- สองปีถัดไป	4,834,170,773	2,532,676,635	2,539,929,859	3,599,564,625	4,208,703,662	4,783,058,904	5,089,572,225	5,594,230,114			
- สามปีถัดไป	4,838,108,590	2,533,546,072	2,541,165,983	3,600,240,807	4,211,258,972	4,785,513,371	5,091,972,056				
- สี่ปีถัดไป	4,839,613,472	2,534,043,240	2,542,325,565	3,601,334,282	4,212,668,111	4,786,691,396					
- ห้าปีถัดไป	4,839,937,069	2,534,198,107	2,543,052,680	3,601,731,552	4,212,877,111						
- หกปีถัดไป	4,840,496,115	2,534,248,020	2,543,050,562	3,601,745,867							
- เจ็ดปีถัดไป	4,840,371,874	2,534,263,020	2,543,050,562								
- แปดปีถัดไป	4,840,551,874	2,534,268,277									
- เก้าปีถัดไป	4,840,586,874										
รวม	4,840,586,874	2,534,268,277	2,543,050,562	3,601,745,867	4,212,877,111	4,786,691,396	5,091,972,056	5,594,230,114	5,724,540,467	5,088,787,778	44,018,750,502
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,340,831	156,340,831
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่ ไม่สามารถจัดสรรได้	-	-	-	-	-	-	-	18,655	36,290	19,728,766	19,783,711
ปริมาณการค่าสินไหมทดแทน สิ้นปี	4,840,586,874	2,534,268,277	2,543,050,562	3,601,745,867	4,212,877,111	4,786,691,396	5,091,972,056	5,594,248,769	5,724,576,757	5,264,857,375	44,194,875,044
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(4,840,586,874)	(2,534,268,277)	(2,543,050,562)	(3,601,745,867)	(4,212,877,111)	(4,786,691,396)	(5,091,972,056)	(5,593,099,598)	(5,722,341,085)	(4,205,786,597)	(43,132,419,423)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	-	-	-	1,149,171	2,235,672	1,059,070,778	1,062,455,621



17.3 ข้อสมมติที่สำคัญ

ข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัย เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่สำคัญ

ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย บริษัทฯ ได้ใช้ข้อสมมติค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนและคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งข้อสมมติค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยนี้กำหนดโดยอ้างอิงจากค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยในอดีตของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ทดสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ตารางพัฒนาการสินไหมทดแทนและพบว่า สำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ มีเพียงพอที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดในอนาคตจากสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่รายงาน

อัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์ ข้อสมมติอัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์ใช้เพื่อคำนวณสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจาก บริษัทฯ คาดการณ์ว่าค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจะมีค่ามากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จึงปรับเพิ่มสำรองเบี้ยประกันภัยโดยอ้างอิงจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด ข้อสมมติอัตราส่วนสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่คาดการณ์นี้กำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ปีล่าสุดของบริษัทฯ

(ข) ข้อสมมติเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่สำคัญ

ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย ข้อสมมตินี้กำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

17.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	2,221,775,559	2,194,929,522
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	4,534,720,913	4,569,188,052
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(4,548,430,595)	(4,542,342,015)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,208,065,877	2,221,775,559

17.5 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	2,864,668,535	2,830,054,328
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	5,849,603,676	5,891,328,307
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(5,864,564,471)	(5,856,714,100)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,849,707,740	2,864,668,535

18. การผูกพันผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดง ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	229,378,350	210,513,446	220,010,675	202,155,062
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16,477,296	16,486,161	15,767,725	15,805,339
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,758,199	3,522,076	3,621,774	3,398,277
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	(26,287,232)	4,211,574	(25,680,105)	4,006,904
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(9,673,000)	(5,354,907)	(9,673,000)	(5,354,907)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	213,653,613	229,378,350	204,047,069	220,010,675

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 2.4 ล้านบาท (2563 : จำนวน 3.8 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 10 - 17 ปี (เฉพาะของบริษัทฯ : 17 ปี) (2563 : 11 - 18 ปี เฉพาะของบริษัทฯ : 18 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด	0.5% - 3.6%	0.5% - 2.8%	0.5% - 3.6%	0.5% - 2.8%
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% - 50.0%	0.0% - 11.0%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อสมมติเปลี่ยนแปลง	2564	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	จำนวนผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จำนวนผลประโยชน์เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	1% (1%)	(27) 31
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1% (1%)	35 (30)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	20% (20%)	(13) 14

(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

19. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปีปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

20. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	141,158,811	134,626,896	141,158,811	134,626,896
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	126,064,615	123,305,408	126,096,670	123,305,408
ค่าภาษีอากร	1,314,842	1,273,191	1,314,842	1,273,191
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์	301,051,294	478,089,813	301,051,294	478,089,813
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	142,702,251	-	142,702,251	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	89,387,712	74,120,436	89,387,712	74,120,436
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	801,679,525	811,415,744	801,711,580	811,415,744



21. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,251,112)	7,768,170	(1,251,112)	7,768,170
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	5,138,256,505	4,708,394,497	5,138,256,505	4,708,394,497
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	129,415,952	132,174,867	129,415,952	132,174,867
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	137,794,775	135,888,006	137,794,775	135,888,006
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	497,063,790	482,517,129	469,646,442	454,952,408
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	135,208,865	133,258,194	124,972,387	121,752,388
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์	301,051,294	478,089,813	301,051,294	478,089,813
ต้นทุนทางการเงิน	1,309,012	1,825,759	1,124,283	1,553,020
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	87,486	1,151,418	84,822	1,149,648
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	142,702,251	-	142,702,251	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	95,766,195	82,254,887	91,826,837	76,946,646
รวม	6,577,405,013	6,163,322,740	6,535,624,436	6,118,669,463

22. รายได้จากการลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ดอกเบี้ยรับจาก		
หลักทรัพย์รัฐบาล	12,728,474	12,980,014
ตราสารหนี้เอกชน	8,477,561	11,855,807
เงินให้กู้ยืม	340,459	417,510
เงินฝากสถาบันการเงิน	91,225,044	138,366,591
เงินปันผลรับจากหน่วยลงทุน	23,100,120	20,005,693
รวมรายได้จากการลงทุน	135,871,658	183,625,615

23. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	49,813	4,710	47,149	2,940
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	(8,594)	9,942	(8,594)	9,942
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	46,267	1,136,766	46,267	1,136,766
รวม	87,486	1,151,418	84,822	1,149,648



24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยกลุ่มบริษัทและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 25.7 ล้านบาท (2563: 24.5 ล้านบาท)

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของผู้ถือหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆให้แก่ผู้ประสบภัยตามที่บริษัทประกันภัยหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย มอบหมายโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันวินาศภัยรวมทั้งสิ้น 59 บริษัทต้องออกเงินสมทบให้แก่บริษัทฯตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการรับประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้และต้องจัดสรรเงินเพื่อสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนสองเท่าถึงสามเท่าของค่าเฉลี่ยการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯได้จ่ายแทนบริษัทประกันวินาศภัยเหล่านั้น นอกจากนี้บริษัทฯจะได้รับค่าธรรมเนียมในการจัดการสำหรับการดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนล่วงหน้าแก่บริษัทประกันภัยเหล่านั้นกรณีละ 300 บาท

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 บริษัทประกันภัยทั้งหมดจะต้องส่งเงินสมทบให้กับบริษัทฯในอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติฯตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของ บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2553

นอกจากนี้ บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการให้บริการเกี่ยวกับใช้ข้อมูลการประกันภัยรถยนต์และข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุตลอดจนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อใช้ในการตรวจสอบข้อมูลการบริการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและเพื่อประโยชน์แห่งการรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนน อันเป็นการลดความสูญเสียต่อชีวิตและร่างกายตามนโยบายทศวรรษความปลอดภัยทางถนนของภาครัฐซึ่งรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามสัญญา

ตั้งแต่ปี 2563 มีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังต่อไปนี้

ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์

- เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติไม่จัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2563 กับบริษัทประกันวินาศภัย ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯได้พิจารณาและประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผลประโยชน์และฐานะการเงินของบริษัทฯจากการที่พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ มีการปรับวงเงินความคุ้มครองให้กับผู้ประสบภัยซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 เป็นต้นไป
- ในระหว่างปี 2563 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และการปรับเพิ่มค่าสินไหมทดแทนจากการที่พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 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

- เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 284/2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้นำเสนอการจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2564 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ทำให้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯ ยังไม่มีจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์กับบริษัทประกันวินาศภัยและไม่ได้บันทึกค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ของปี 2564 ในงบการเงิน
- เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติมอบให้คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจในการพิจารณาการจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2564 โดยกำหนดให้อัตราค่าบริการสูงสุดไม่เกิน 20 บาทต่อกรมธรรม์แบบเต็มปี ปัจจุบันยังไม่มีการจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2564 กับบริษัทประกันวินาศภัย
- เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 293/2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2564 ต่ออีก 1 ปี กับบริษัทประกันวินาศภัย โดยใช้ข้อมูลการรับประกันภัยรถยนต์ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของบริษัทฯ ซึ่งได้มีมติอนุมัติมอบให้คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจในการพิจารณาการจัดทำสัญญาการใช้บริการข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ประจำปี 2564

รายได้เงินสมทบ

- เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 278/2563 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติปรับลดอัตราเงินสมทบที่ได้รับจากบริษัทประกันวินาศภัย (ผู้ถือหุ้น) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2564 - 2566 และได้ยื่นหนังสือถึงสำนักงานคปภ. ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาโดยสำนักงานคปภ.
- เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 287/2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติในที่ประชุมให้ความเห็นชอบยืนยันการขอลดอัตราเงินสมทบ และให้ความเห็นชอบในการจัดส่งข้อมูลประมาณการฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนที่เกี่ยวข้องภายหลังเปลี่ยนแปลงอัตรา เงินสมทบให้แก่ สำนักงาน คปภ. เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาทบทวนอัตราเงินสมทบ
- เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 289/2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติรับทราบและเห็นชอบการปรับลดอัตราเงินสมทบ เนื่องจากทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยจะทำหนังสือถึงสำนักงานคปภ. เพื่อให้พิจารณาช่วยเหลือธุรกิจประกันภัยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ด้วยการทบทวนเรื่องการปรับลดอัตราเงินสมทบที่บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องจ่ายให้กับบริษัทฯ ให้เหลือเพียงอัตราร้อยละ 2.25 เป็นเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 ถึงไตรมาสที่ 2 ปี 2565
- เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/ 2564 ของบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบการปรับลดอัตราเงินสมทบตามที่สมาคมประกันวินาศภัยไทยร้องขอจากเดิมในอัตราร้อยละ 12.25 เป็นอัตราร้อยละ 2.25 ระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 ถึงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 และให้บริษัทประกันวินาศภัยชะลอการนำส่งเงินสมทบสำหรับไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ปี 2564
- ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 บริษัทฯ จึงทำหนังสือถึงสำนักงาน คปภ. เพื่อขอยืนยันการปรับลดอัตราเงินสมทบตามข้อเสนอของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ขณะนี้อยู่ในขั้นตอนพิจารณาเบื้องต้นจากสำนักงาน คปภ. ซึ่งต้องพิจารณาถึงผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานภายหลังการปรับลดอัตราเงินสมทบอย่างละเอียดรอบคอบเนื่องจากบริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินต่างๆ ให้แก่ผู้ประสบภัย ซึ่งยังมีขั้นตอนตามกฎหมายโดยต้องส่งให้กระทรวงการคลังพิจารณาและนำเสนอขออนุมัติจากรัฐมนตรีกระทรวงการคลัง เพื่อออกเป็นประกาศกระทรวงสำหรับการกำหนดอัตราเงินสมทบฉบับใหม่
- เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติชะลอการนำส่งเงินสมทบสำหรับไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ปี 2564 ต่อไป ทั้งนี้จะพิจารณาอีกครั้ง โดยอาจจะเรียกเก็บเงินสมทบในคราวเดียวพร้อมกับไตรมาสที่ 1 ปี 2565 หรือเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาแนวทางการดำเนินการต่อไป

- เนื่องจากปัจจุบันอยู่ในระหว่างพิจารณาการปรับลดอัตราเงินสมทบตามที่กล่าวข้างต้น ซึ่งยังไม่ทราบผลการพิจารณา และเพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2553 ซึ่งยังมีผลบังคับใช้อยู่ และได้ระบุว่าบริษัทประกันวินาศภัยจะต้องจ่ายเงินสมทบภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันสิ้นรอบสามเดือนในอัตราร้อยละ 12.25 ประกอบกับบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าวได้มีการยืนยันยอดเงินสมทบตามแบบส่งเงินสมทบในอัตราร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 มายังบริษัทฯ บริษัทฯจึงบันทึกเงินสมทบเป็นรายได้ที่อัตราร้อยละ 12.25 ซึ่งเป็นอัตราเดิมจนกว่าจะทราบผลการพิจารณา

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
(เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)		
รายได้เงินสมทบ	1,730,169,307	1,726,600,484
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,879,000	3,268,600
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ ⁽¹⁾	301,051,294	478,089,813

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ในรายการ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
(เกี่ยวข้องกันโดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)		
เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	46,619,953	35,261,647
เงินสมทบค้างรับสุทธิ	696,812,013	414,926,893
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณีสุทธิ	450,664	480,499
เงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยอื่น	25,659,184	31,594,462
ค่าบริการข้อมูลกรมธรรม์ค้างจ่าย	351,356,400	485,168,377

ยอดคงค้างของรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	49,617,943	46,167,480	47,997,563	44,547,100
ผลประโยชน์ระยะยาว	2,167,556	1,725,190	1,738,765	1,306,705
รวม	51,785,499	47,892,670	49,736,328	45,853,805

27. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	106,165,347	94,759,958
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยระหว่างปี	11,336,806	11,405,389
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	117,502,153	106,165,347

28. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

28.1 การผูกพันสัญญาเช่าและบริการ

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสัญญาเช่าอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่อายุสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 3 ปี และสัญญาเช่าระยะสั้นภายใน 1 ปี และสัญญาบริการที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบเฉพาะกิจการ
	2564	2564
จ่ายชำระภายใน		
1 ปี	1.03	0.58
1 - 2 ปี	0.05	0.05

28.2 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายตนที่เกี่ยวข้องกับอุปกรณ์สำนักงานและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 17.04 ล้านบาท (2563: 4.97 ล้านบาท)

28.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 36.39 ล้านบาท จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่ต้องตั้งสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์แล้ว

29. ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

29.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงเกิดขึ้นจากการมีภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทฯ แบกรับเองมากกว่าที่ควร รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง โดยจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย สำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทฯ คือ อัตราเบี้ยประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัย เป็นอัตราเดียว แยกตามประเภท และลักษณะการใช้รถ ตามที่นายทะเบียนกำหนด แต่อัตราจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ นั้น ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่ ความรุนแรงที่บริษัทฯ รับโอนความเสี่ยง สูงกว่าข้อสมมติที่กำหนดไว้ การจัดสรรสำรองเบี้ยประกันภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต



เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ จึงได้พิจารณา ติดตาม เฝ้าระวัง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

ด้านรับประกันภัย บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย ยอดขาย ขั้นตอนการขาย และกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับอย่างใกล้ชิด รวมทั้ง มีการเปรียบเทียบอัตราส่วนในการรับประกันภัยและสินไหมทดแทนของบริษัทฯ กับอัตราส่วนตามมาตรฐานธุรกิจประกันภัย เป็นประจำทุกเดือน เพื่อนำมาวิเคราะห์และแก้ไขให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ได้

ด้านการจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจัดการสินไหมทดแทน กำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ปรับปรุงมาตรฐานการจัดการสินไหมให้มีความรัดกุม เป็นธรรมและคล่องตัวมาก โดยได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในขนาดและให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของสำรองประกันภัย

โดยสรุป แนวโน้มความเสี่ยงจากอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ได้เพิ่มสูงขึ้น ผลมาจากการปรับเพิ่มวงเงินความคุ้มครองการประกันภัยรถภาคบังคับ และอัตราการเกิดอุบัติเหตุที่มีแนวโน้มสูงขึ้น รวมทั้งความผันผวนของอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อรายได้โดยรวมของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นผลให้ผลประโยชน์ประกอบการและเงินกองทุนของบริษัทฯ จะเติบโตในทิศทางที่ลดลง

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ
การประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ	2,849.7	2,864.7

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ/สุทธิ
การประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับ	1,062.5	714.9

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณโดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาด

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2564			
ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองค่าสินไหมทดแทนที่		
	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองความเสี่ยงภัย ที่ยังไม่สิ้นสุด (ลดลง)	
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	10% (10%)	5.2 (5.2)	- -
อัตราส่วนสินไหมทดแทน สมบูรณ์ที่คาดการณ์	25% (25%)	- -	701.4 (701.4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหม ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	25% (25%)	4.9 (4.9)	22.4 (22.4)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2563			
ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สำรองค่าสินไหมทดแทนที่	สำรองความเสี่ยงภัย	
	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ที่ยังไม่สิ้นสุด เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	10%	-	-
	(10%)	-	-
อัตราส่วนสินไหมทดแทน	25%	-	705.1
สมบูรณ์ที่คาดการณ์	(25%)	-	(705.1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายสินไหม	25%	2.8	21.9
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	(25%)	(2.8)	(21.9)

29.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากคู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำประกันเงินให้กู้ยืม เงินสมทบค้ำประกัน บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อ เงินให้กู้ยืม ซึ่งทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทฯ และติดตามยอดที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด สำหรับความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำประกันไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่างๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายการลงทุนใน พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชนของบริษัทฯ ขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีอันดับความ น่าเชื่อถือสูง

ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินโดยแยกตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้สัญญา มีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2564				2563			
	อันดับที่ต่ำกว่าระดับ				อันดับที่ต่ำกว่าระดับ			
	อันดับ	นำลงทุน	ไม่มีการจัด		อันดับ	นำลงทุน	ไม่มีการจัด	
	นำลงทุน	(Non-	ไม่มีการจัด		นำลงทุน	(Non-	ไม่มีการจัด	
	(Investment	investment	อันดับ		(Investment	investment	อันดับ	
	grade)	grade)	(Not rated)	รวม	grade)	grade)	(Not rated)	รวม
เงินสดและรายการ								
เทียบเท่าเงินสด	540.7	-	-	540.7	370.7	-	-	370.7
เงินลงทุนที่จะถือจน								
ครบกำหนดที่วัด								
ด้วยราคาทุนตัด								
จำหน่าย	9,614.4	-	-	9,614.4	9,847.8	-	-	9,847.8
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	22.7	-	-	22.7	46.9	-	-	46.9
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย								
ค้างรับ	-	-	11.6	11.6	-	-	13.2	13.2
เงินทดรองจ่ายค่า								
สินไหมทดแทน	-	-	46.6	46.6	-	-	35.3	35.3
เงินสมทบค้างรับ	43.8	-	653.0	696.8	25.8	-	389.1	414.9
สินทรัพย์อื่น	-	-	8.0	8.0	-	-	17.9	17.9

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2564				2563			
	อันดับที่ต่ำกว่าระดับ			รวม	อันดับที่ต่ำกว่าระดับ			รวม
	อันดับ นำลงทุน (Investment grade)	นำลงทุน (Non- investment grade)	ไม่มีการจัด อันดับ (Not rated)		อันดับ นำลงทุน (Investment grade)	นำลงทุน (Non- investment grade)	ไม่มีการจัด อันดับ (Not rated)	
เงินสดและรายการ								
เทียบเท่าเงินสด	489.4	-	-	489.4	332.8	-	-	332.8
เงินลงทุนที่จะถือจน								
ครบกำหนดที่วัด								
ด้วยราคาทุนตัด								
จำหน่าย	9,614.4	-	-	9,614.4	9,847.8	-	-	9,847.8
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	22.7	-	-	22.7	46.9	-	-	46.9
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย								
ค้างรับ	-	-	11.6	11.6	-	-	13.2	13.2
เงินทดรองจ่ายค่า								
สินไหมทดแทน	-	-	46.6	46.6	-	-	35.3	35.3
เงินสมทบค้างรับ	43.8	-	653.8	696.8	25.8	-	389.1	414.9
สินทรัพย์อื่น	-	-	8.0	8.0	-	-	17.9	17.9

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ในกรณีอันดับที่ต่ำกว่าระดับนำลงทุน (Non-investment grade) และต่ำกว่าเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ บริษัทฯจะพิจารณาจากข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณทั้งข้อมูลเฉพาะของคู่สัญญาและข้อมูลภายนอกอื่นๆ และรวมถึงการใช้ข้อมูลการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

การประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการประเมินและวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้
ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯมีการติดตามและวิเคราะห์สถานะของสินทรัพย์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา เช่น คู่สัญญา มีการค้างชำระ การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของคู่สัญญา และความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ คู่สัญญาจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯจะติดตามและนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เกณฑ์ในการจัดชั้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.7 หัวข้อเรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	540.9	-	-	540.9
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.2)	-	-	(0.2)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	540.7	-	-	540.7
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade	9,617.5	-	-	9,617.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.1)	-	-	(3.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,614.4	-	-	9,614.4
รายได้จากการลงทุนค้างรับ				
Investment grade	22.7	-	-	22.7
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	22.7	-	-	22.7
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
Investment grade	11.6	-	-	11.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11.6	-	-	11.6
เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน				
Investment grade	46.6	-	-	46.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46.6	-	-	46.6
เงินสมทบค้างรับ				
Investment grade	697.0	-	-	697.0
Non-investment grade	-	-	172.4	172.4

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(172.6)	(172.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	697.0	-	(0.2)	696.8

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2563				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	370.7	-	-	370.7
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.1)	-	-	(0.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	370.6	-	-	370.6

**เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคา
ทุนตัดจำหน่าย**

Investment grade	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
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46.9	-	-	46.9

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2563				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
Investment grade	13.2	-	-	13.2
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	13.2	-	-	13.2

เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน

Investment grade	35.3	-	-	35.3
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35.3	-	-	35.3



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสมทบค้างรับ				
Investment grade	415.1	-	-	415.1
Non-investment grade	-	-	30.8	30.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(31.0)	(31.0)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	415.1	-	(0.2)	414.9

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	489.6	-	-	489.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.2)	-	-	(0.2)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	489.4	-	-	489.4

**เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคา
ทุนตติจําหน่าย**

Investment grade	9,617.5	-	-	9,617.5
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.1)	-	-	(3.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,614.4	-	-	9,614.4

รายได้จากการลงทุนค้างรับ

Investment grade	22.7	-	-	22.7
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	22.7	-	-	22.7

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

Investment grade	11.6	-	-	11.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11.6	-	-	11.6

เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน

Investment grade	46.6	-	-	46.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46.6	-	-	46.6



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสมทบค้างรับ				
Investment grade	697.0	-	-	697.0
Non-investment grade	-	-	172.4	172.4
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(172.6)	(172.6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	697.0	-	(0.2)	696.8

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
Investment grade	332.8	-	-	332.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.1)	-	-	(0.1)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	332.7	-	-	332.7

**เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วย
ราคาทุนตัดจำหน่าย**

Investment grade	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
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46.9	-	-	46.9



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2563				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
Investment grade	13.2	-	-	13.2
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	13.2	-	-	13.2
เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน				
Investment grade	35.3	-	-	35.3
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35.3	-	-	35.3
เงินสมทบค้างรับ				
Investment grade	415.1	-	-	415.1
Non-investment grade	-	-	30.8	30.8
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(31.0)	(31.0)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	415.1	-	(0.2)	414.9

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.0	-	-	3.0
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	0.2	-	-	0.2
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.4	-	-	2.4
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(2.5)	-	-	(2.5)
ยอดปลายงวด	3.1	-	-	3.1
เงินสมทบค้างรับ				
ยอดต้นงวด	31.0	-	-	31.0
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	141.6	-	-	141.6
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	172.6	-	-	172.6

(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
เงินสมทบค้างรับ				
ยอดต้นงวด	31.0	-	-	31.0
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	31.0	-	-	31.0

(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 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2564						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	460	81	541	0.05 - 1.00
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	23	23	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	151	205	205	-	-	561	0.43 - 2.44
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	40	102	60	-	-	202	1.36 - 4.20
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด							
เกินกว่า 3 เดือน	8,801	-	-	-	-	8,801	0.15 - 1.50
สลากออมทรัพย์	-	50	-	-	-	50	0.90
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.30
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	8	8	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	697	697	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	52	52	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,062	1,062	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14	8	-	-	-	22	3.97 - 4.75

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	2563						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด						
	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
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด							
เกินกว่า 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



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2564						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด						
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	408	81	489	0.05 - 1.00
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	23	23	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาล	151	205	205	-	-	561	0.43 - 2.44
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	40	102	60	-	-	202	1.36 - 4.20
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,801	-	-	-	-	8,801	0.15 - 1.50
สลากออมทรัพย์	-	50	-	-	-	50	0.90
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.30
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	8	8	-
เงินสมทบค้างรับ	-	-	-	-	697	697	-
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับคู่กรณี	-	-	-	-	1	1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	52	52	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	1,062	1,062	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12	7	-	-	-	19	3.97 - 4.75

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2563						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด						
	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



(2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทของเงินลงทุนไม่เกินสัดส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดและจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งมีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

29.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	541	-	-	-	-	541
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	23	-	-	-	23
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	888	8,992	357	265	15	10,517
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	11	-	-	12
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	8	-	-	-	8
เงินสมทบค้างรับ	-	697	-	-	-	697
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	52	-	-	-	52
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,062	-	-	-	1,062
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14	8	-	-	22

(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
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	715	-	-	-	715
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	16	-	-	34

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	489	-	-	-	-	489
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	23	-	-	-	23
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	888	8,992	357	265	15	10,517
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	11	-	-	12
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	8	-	-	-	8
เงินสมทบค้างรับ	-	697	-	-	-	697
ค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากคู่กรณี	-	1	-	-	-	1
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	52	-	-	-	52
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	1,062	-	-	-	1,062
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	12	7	-	-	19

(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
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	715	-	-	-	715
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	16	14	-	-	30

29.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยสามารถแยกแยะแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพ์เพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพ์ในประเทศ	767	767	-	-	767
หน่วยลงทุน	37	-	37	-	37
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	83	43	40	-	83
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพ์ในประเทศ	15	-	-	15	15
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	541	541	-	-	541
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	23	-	23	-	23
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำนอง					
ตราสารหนี้	763	-	783	-	783
สลากออมทรัพ์	50	-	50	-	50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,801	-	8,804	-	8,804
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	12	-	-	13	13
เงินสมทบค้างรับ	697	-	697	-	697
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพ์	8	-	8	-	8



(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	767	767	-	-	767
หน่วยลงทุน	37	-	37	-	37
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	83	43	40	-	83
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	15	-	-	15	15
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	489	489	-	-	489
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	23	-	23	-	23
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย					
ตราสารหนี้	763	-	783	-	783
สลากออมทรัพย์	50	-	50	-	50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	8,801	-	8,804	-	8,804
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	50	-	-	50	50
เงินให้กู้ยืมและดอกเบียค้างรับ	12	-	-	13	13
เงินสมทบค้างรับ	697	-	697	-	697
ค่าสินไหมค้างรับคู่กรณี	1	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	8	-	8	-	8



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	741	741	-	-	741
หน่วยลงทุน	25	-	25	-	25
เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หน่วยลงทุน	85	45	40	-	85
ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ	18	-	-	18	18
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	333	333	-	-	333
รายได้เงินลงทุนค้างรับ	47	-	47	-	47
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
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

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.23

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยกลุ่มบริษัทใช้วิธีการและ ข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



การกระทบบยอตรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นระดับ 3 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ตราสารทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	18
ขาดทุนสุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	15

30. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565

ผลการดำเนินงาน

จากการดำเนินงานของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ผ่านมา ซึ่งยังคงได้รับความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ทั้งตัวแทนนายหน้า สถานพยาบาล เครือข่ายกู้ชีพกู้ภัยและเครือข่ายภาครัฐและภาคเอกชน ในการสนับสนุน หรือสนองตอบต่อ วิสัยทัศน์ที่ได้มีปรับเปลี่ยนใหม่ในปี 2564 โดยจะยังคงยืนยันทันทีถึงเจตนารมณ์ในการกิจหลักขององค์กร ในการขับเคลื่อนให้บริษัทกลางฯ นั้น **“เป็นองค์กรเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนน ด้วยระบบการประกันภัยรถ เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืน”** อันหมายถึงการมุ่งมั่นในการบริหารจัดการและ หรือการขับเคลื่อนแผนงานองค์กร ทั้งด้านการป้องกันอุบัติเหตุทางถนนด้วยการสนับสนุน และร่วมเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนนเพื่อลดอัตราการสูญเสีย และ การเยียวยาเมื่อมีผู้ประสบภัยจากรถ ด้วยระบบการประกันภัยรถ โดยการให้บริการที่รวดเร็วเป็นกลางและเป็นธรรมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้สังคมมีความมั่นคง ยั่งยืน ซึ่งได้มีการนำข้อมูลขนาดใหญ่ หรือ BIG DATA มาใช้ในการบริหารจัดการซึ่งเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญยิ่งในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุทางถนนทั้งในเชิงการป้องกันและการเยียวยา พร้อมทั้งได้มีการกำหนดนโยบายให้มีการจัดทำแผนงานเพื่อเตรียมพร้อมเข้าสู่ Digital Platform เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลในการกิจหลักขององค์กรทั้งสี่ด้าน ประกอบด้วย ด้านการจัดการสินไหมทดแทนและการบริการ ด้านการรับประกันภัยและการตลาดเพื่อขยายหลักประกันภัยรถสู่ประชาชน ด้านการรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนน เพื่อส่งเสริมให้องค์กรเข้าร่วมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน การรณรงค์ป้องกันอุบัติเหตุ การลดความสูญเสีย และด้านการพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งยังรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารคุณภาพ (ISO 9001) มาตรฐานระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001) และระบบควบคุมคุณภาพกระบวนการผลิตซอฟต์แวร์ (ISO 29110) ทั้งนี้การดำเนินการขององค์กรในทุกด้านอยู่ภายใต้กรอบนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและจรรยาบรรณที่ดีขององค์กร เป็นสำคัญ

โดยสรุปผลการดำเนินงานตามภารกิจหลักขององค์กร 4 ด้าน ดังนี้

1. ด้านการพัฒนากระบวนการสินไหม

บริษัทยังคงให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบงานด้านสินไหมทดแทนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ประสบภัยได้รับการเยียวยาที่รวดเร็ว ถูกต้องตามสิทธิ ด้วยการโอนเงินค่าสินไหมทดแทนเข้าบัญชีของผู้ประสบภัยให้ได้รับความสะดวก ลดความเสี่ยงในการเดินทางของลูกค้าย ลดความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโควิด ลดขั้นตอนการทำงาน มีการออกแบบและพัฒนาระบบการเคลมออนไลน์ ผ่านเครื่องมืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง และพร้อมใช้งานได้อย่างสมบูรณ์แบบในปีย่ไปและในอนาคต และเพื่อให้ได้รับข้อมูลอุบัติเหตุทางถนนและอุบัติเหตุภัยต่างๆ ที่ส่งเสริมการดำเนินงานให้กับภาคธุรกิจประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น จึงได้มีการจัดตั้ง “ศูนย์วิทยุคชส” ขึ้น เพื่อให้เป็นศูนย์รวมหรือศูนย์กลาง ในการรวบรวมข้อมูลจากเครือข่ายวิทยุสื่อสารต่างๆ โดยมีการติดตั้งเสารับสัญญาณซึ่งได้รับอนุญาตจาก กสทช. อย่างถูกต้องและจัดให้มีเจ้าหน้าที่ประจำศูนย์คอยให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อทำหน้าที่ในการบันทึกข้อมูลรับแจ้งเหตุต่างๆ จากเครือข่ายวิทยุสื่อสาร ซึ่งมีสมาชิกเข้าร่วมแล้วจำนวน 2,893 ท่าน และ ประสานงานกับบริษัทประกันวินาศภัยเมื่อมีอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยผ่านระบบที่มีการเชื่อมต่อระหว่างกัน และเป็นศูนย์สั่งการด้านการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทอีกส่วนหนึ่งซึ่งจะใช้วิทยุสื่อสารในการสั่งการและติดตามงานต่างๆ ของสาขาทั่วประเทศ



จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มีผู้ป่วยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ศูนย์วิทยุคชสฯ จึงเข้าร่วมเป็นจิตอาสา ในศูนย์สนับสนุนออกซิเจนทางการแพทย์ (Medical Oxygen Support Center) ภายใต้กิจกรรมเสริมชื่อ “ลมได้ปีก” โดยทำหน้าที่ในการประสานรถมูลนิธิ และ จัดส่งออกซิเจนทางการแพทย์แก่ผู้ป่วยโรคโควิด 19 ที่เข้าแยกกักตัวที่บ้าน (Home Isolation) และชุมชน/ศูนย์พักคอย (Community Isolation) อีกบทบาทหนึ่ง

ทั้งนี้บริษัทมีการดำเนินการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 378,707 เรื่อง เป็นเรื่องของบริษัทกลางฯ จำนวน 362,112 เรื่อง เป็นเงินค่าสินไหมทดแทน 5,434.64 ล้านบาท โดยมีความถี่การเกิดอุบัติเหตุอยู่ที่ ร้อยละ 2.48% และเป็นการดำเนินการแทนบริษัทประกันภัยอื่นจำนวน 16,595 เรื่อง

2. ด้านการขยายหลักประกันสู่ประชาชน

จากภารกิจหลักในการรับประกันภัยและการตลาดนั้นด้วยการขยายหลักประกันสู่ประชาชนให้ครอบคลุมทุกพื้นที่นั้น แม้ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทได้ดำเนินการผ่านโครงการ และกิจกรรมต่างๆ ดังนี้



- การพัฒนาระบบการรับประกันภัยรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้ประชาชนสามารถเข้าถึงการทำประกันภัยได้ทุกที่ ทุกเวลา ทุกคน สะดวก รวดเร็วผ่านช่องทาง Line Official Account บริษัทกลางฯ “@iRVP” ที่มาช่วยตอบสนองให้ประชาชนได้สะดวก / รวดเร็วไม่ว่าจะทำประกันภัย พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์ , แจ้งอุบัติเหตุเพื่อไปใช้สิทธิขอรับความคุ้มครองตาม พ.ร.บ. , ค้นหาจุดบริการสถานตรวจสภาพรถเอกชน (ตรอ.) ร้านรถจักรยานยนต์ , สถานพยาบาล , สถานีตำรวจใกล้บ้าน รวมทั้งสามารถค้นหาความรู้หรือคำตอบเรื่องความคุ้มครองประกันภัย พ.ร.บ. ตลอด 24 ชั่วโมง

หลังการเปิดตัวอย่างเป็นทางการได้มีการจัดกิจกรรมกระตุ้นการเพิ่มเพื่อนอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ทำให้มีจำนวนสมาชิกไลน์ @iRVP ในปี 2564 เพิ่มขึ้น 419,325 Account และมีผู้จัดทำประกันภัยด้วยตนเองผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์กว่า 6,803 กรมธรรม์

- กิจกรรมสร้างการรับรู้และประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของ พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เป็นอีกกิจกรรมหนึ่งที่มีคุณค่าและให้ความสำคัญในการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ เพื่อส่งเสริมสนับสนุนและเป็นเครื่องมือสร้างการรับรู้ให้ตรงกลุ่มเป้าหมาย ผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และเครือข่าย

- โครงการ ประกันภัยสู่ชุมชน สาขาบริษัทกลางฯ ได้ลงพื้นที่ชุมชนอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับประชาชน หน่วยงานราชการ และเอกชนในพื้นที่ เน้นย้ำให้ประชาชนเกิดการรับรู้ ความคุ้มครองต่อร่างกายชีวิตและอนามัยเบื้องต้นตาม พ.ร.บ. ที่พึงมี รวมถึงการเพิ่มจำนวนการรับประกันภัยรถนอกระบบ เนื่องจากการมีประกันภัย พ.ร.บ. สามารถช่วยเหลือเยียวยาและลดการสูญเสียเมื่อเกิดอุบัติเหตุ ซึ่งในปี 2564 มีจำนวนกรมธรรม์รถนอกระบบจำนวน 29,196 กรมธรรม์



- กิจกรรมขยายหลักประกันภัยให้ประชาชนเข้าถึงการทำ พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถได้ง่ายสะดวก และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น โดยกรมเพิ่มจำนวนตัวแทนรายใหม่ให้ครบทุกตำบล อำเภอและจังหวัด ปัจจุบันมีจำนวนตัวแทนที่พร้อมให้บริการทั่วประเทศมากถึง 6,655 ตัวแทน

ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทมียอดรับประกันภัยรถจักรยานยนต์ภาคบังคับเป็นจำนวนรวม 14.54 ล้านกรมธรรม์ ลดลง 2.72% เบี้ยประกันภัยสุทธิจำนวน 4,534.72 ล้านบาท ลดลง 0.75%

3. ด้านการมุ่งมั่นรณรงค์ลดอุบัติเหตุ

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนร่วมกับเครือข่ายพันธมิตรอย่างต่อเนื่อง อาทิ การเข้าร่วมโครงการบูรณาการเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนในระดับพื้นที่ โดยมีรัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงมหาดไทย นายนิพนธ์ บุญญามณี มอบนโยบายกับผู้ว่าราชการจังหวัด และ บริษัทกลางฯ โดย กรรมการผู้จัดการ ได้นำเสนอข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุทางถนน จากศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ THAIRSC ภายใต้ โครงการ การบริหารข้อมูลเพื่อลดอุบัติเหตุทางถนนอย่างยั่งยืน (MIS) ของทุกจังหวัด เชื่อมโยงกับแผนปฏิบัติการของจังหวัดและคาดการณ์การเกิดอุบัติเหตุทางถนน รวมถึงปัจจัยเสี่ยงทางกายภาพ / พฤติกรรม เพื่อเป็นข้อมูลและแนวทางในการป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุทางถนนอย่างยั่งยืน กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และผ่านการประชุมออนไลน์ (ระบบ ZOOM) ซึ่งจัดขึ้น 4 รุ่น



โครงการ ววงเวียนช่วยชีวิต เพื่อร่วมสร้างถนนปลอดภัยไร้อุบัติเหตุในชุมชน โดย บริษัทกลางฯ สนับสนุนงบประมาณในการจัดทำวงเวียนเพื่อเป็นเครื่องมือในการจัดการจุดเสี่ยงจุดอันตรายในการสร้างความปลอดภัยให้ชุมชน ซึ่งมีจังหวัดที่ได้รับการอนุมัติดำเนินการไปในปี 2564 จำนวน 4 จังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่, เชียงราย, ระยอง, สมุทรปราการ



โครงการ หมวกกันน็อกช่วยชีวิต โดย สนับสนุนหมวกนิรภัย ร่วมกับภาคีเครือข่าย ทุกจังหวัดทั่วประเทศ ภายใต้ การมีมาตรการบังคับใช้กฎหมาย หรือกฎองค์กร เพื่อให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์สวมหมวกนิรภัย ขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ ได้เห็นถึงความสำคัญของหมวกนิรภัย และมีการสวมหมวกนิรภัยเพื่อความปลอดภัย โดยบริษัทกลางฯ ดำเนินการสนับสนุนหมวกนิรภัยผ่านโครงการต่างๆ มากมาย เช่น โครงการ “รัฐ-ราษฎร์ร่วมใจ ขับขี่ปลอดภัย เทิดไท้ในหลวง” , โครงการ หมวกกันน็อกเพื่อผู้ใช้รถจักรยานยนต์ปลอดภัย ร่วมกับ 7-Eleven เพื่อสนับสนุนให้ผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์ ที่มีการทำประกันภัย พ.ร.บ. ได้มีหมวกนิรภัยที่มีคุณภาพ และเพื่อลดความเสี่ยงจากการบาดเจ็บหรือเสียชีวิต รวมถึงการสนับสนุนหมวกนิรภัยในโครงการเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนนในกลุ่มเด็ก เยาวชน ในสถานศึกษา กลุ่มคนทำงานในองค์กร รวมถึงคนในชุมชน



4. ด้านความภาคภูมิใจคู่หลักธรรมาภิบาล

บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ยึดหลักธรรมาภิบาล ด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยภายใต้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทด้วยคุณภาพและมาตรฐานในระดับสากล รักษาไว้ซึ่งระบบบริหารคุณภาพ (ISO 9001) ระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001) และระบบควบคุมคุณภาพกระบวนการผลิตซอฟต์แวร์ (ISO 29110) เพื่อความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ให้บริการ

ด้านบุคลากร บริษัทยังคงมีเป้าหมายในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อมุ่งเน้นให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ผ่านระบบ Digital มีความเป็นมืออาชีพ ปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข มีคุณธรรม มีจริยธรรม เพื่อเป็นเลิศตามหลักธรรมาภิบาล และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า สังคม ชุมชน และเพื่อให้การดำเนินงานตามพันธกิจของบริษัท บรรลุเป้าหมาย และเติมเต็มความคาดหวังของผู้บริหาร เกี่ยวกับสมรรถนะของบุคลากรตาม Core Competency แม้ในปี 2564 จะยังอยู่ในภาวะวิกฤตของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องโดยจัดระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-learning) เพื่อให้พนักงานให้ความสำคัญกับการพัฒนาตนเองไปตามการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ด้วยการอบรมพัฒนาความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ผ่านระบบ e-learning คนละ 13 หลักสูตรเป็นอย่างน้อยในปี 2564 และยังมีการจัดอบรมและมีความรู้ที่สามารถนำไปใช้ในการพัฒนางาน และเพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยภายใต้สถานการณ์ของโรค COVID-19 บริษัทได้จัดระบบการทำงานให้พนักงานสามารถทำงานได้จากที่พักอาศัย โดยไม่กระทบต่อการให้บริการกับประชาชน จัดสรร ATK ให้กับพนักงานใช้ตรวจก่อนเข้าทำงานในสำนักงาน ในภาวะที่มีการระบาดรุนแรง ให้พนักงานที่ได้รับเชื้อ และกลุ่มที่สัมผัสใกล้ชิดผู้ติดเชื้อ เข้ารับการรักษา และกักตัวโดยไม่ต้องใช้สิทธิการลาแต่ยังคงได้รับค่าจ้างและสวัสดิการตามปกติ

การดำเนินงานในฐานะสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนแห่งชาติ

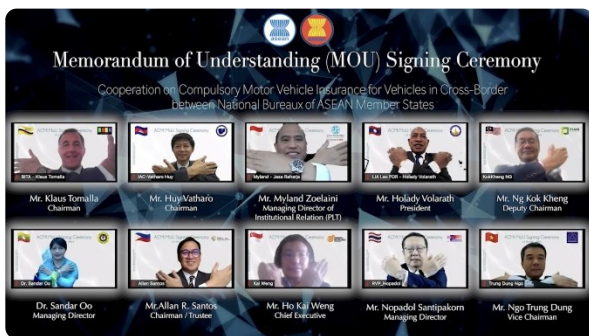
- ประชุมคณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียน ครั้งที่ 8 (8th ASEAN COB Working Group Meeting)



นายพนพล สันติภากรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เข้าร่วมการประชุม คณะทำงานสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียนครั้งที่ 8 หรือ 8th ASEAN Council of Bureau Working Group (COB-WG) Meeting ซึ่งจัดขึ้นผ่านระบบออนไลน์ (Video Conference) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2564 โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมจากสำนักเลขาธิการอาเซียน สำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน สำนักงานประกันภัยรผ่านแดนของประเทศสมาชิก โดยสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนประเทศไทย และสำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน ร่วมจัดการประชุมในครั้งนี้ ในการประชุมมีการติดตามผลการดำเนินการขับเคลื่อนด้านการประกันภัยรผ่านแดนของประเทศสมาชิกอาเซียนและหารือในประเด็นสำคัญต่างๆ อาทิ ประเทศสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศตกลงใช้ระบบ ACMI เป็นระบบกลางในการออกกรมธรรม์ประกันภัยรภาคบังคับ และบลูการ์ด ของทุกประเทศสมาชิก โดยการเสนอการจัดพิธีลงนาม MOU อย่างเป็นทางการผ่านระบบ

ออนไลน์ และมีการเสนอจัดกิจกรรม สัมมนาด้านความปลอดภัยทางถนนในอาเซียน (ASEAN Road Safety) ระหว่างประเทศสมาชิกร่วมกับหน่วยงานด้านความปลอดภัยทางถนนสากล

- พิธีลงนาม MOU ว่าด้วยความร่วมมือด้านการประกันภัยรภาคบังคับผ่านแดนอาเซียน



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมกับสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนแห่งชาติของประเทศสมาชิกอาเซียน 9 ประเทศ ได้ลงนามบันทึกความตกลงว่าด้วยความร่วมมือด้านการประกันภัยรภาคบังคับผ่านแดนระหว่างกัน “Memorandum of Understanding on Compulsory Motor Vehicle Insurance for Vehicles in Cross-Border” เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานว่าด้วยแผนการประกันภัยรยนต์ภาคบังคับของอาเซียนผ่านระบบ Online โดยเป็นการลงนามความร่วมมือในการตกลงใช้ระบบ ASEAN Compulsory Motor Insurance (ACMI) เป็นศูนย์กลางฐานข้อมูลการประกันภัยรภาคบังคับอาเซียน เพื่อใช้ในการออกกรมธรรม์และบลูการ์ดของ

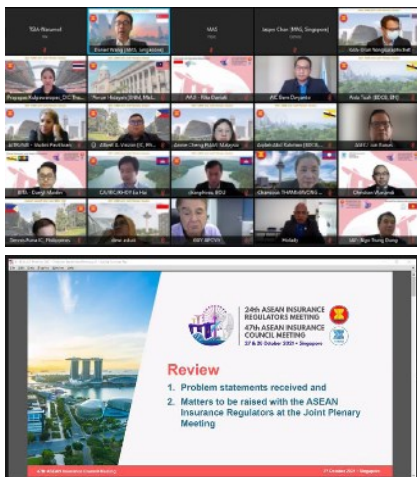
ประเทศสมาชิก รวมทั้งระบบประสานการช่วยเหลือเมื่อเกิดอุบัติเหตุ (SOS) เพื่ออำนวยความสะดวกให้ประชาชนอาเซียนและผู้ประกอบการขนส่งสามารถทำประกันภัยรภาคบังคับของประเทศในอาเซียนได้อย่างสะดวกผ่านช่องทางออนไลน์ (อิเล็กทรอนิกส์) และยังสามารถเชื่อมต่อกับระบบตรวจสอบการมีประกันภัยรภาคบังคับโดยหน่วยงานภาครัฐต่อไป

- ประชุมสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียน ครั้งที่ 22 (22nd ASEAN COB Meeting)



นายพนพล สันติภากรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เข้าร่วมการประชุมสภาสำนักงานประกันภัยรผ่านแดนอาเซียน ครั้งที่ 22 หรือ 22nd ASEAN COB Meeting เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2564 ผ่านระบบออนไลน์ โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมจากสำนักเลขาธิการอาเซียน สำนักเลขาธิการสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน สำนักงานประกันภัยรผ่านแดนของประเทศสมาชิก ในการประชุมมีการสรุปผลจากประชุม 8th COB Working Group และ 41st ASEAN Transport Facilitation Working Group ที่ ASEAN COB ได้เข้าร่วมให้สมาชิกรับทราบ รวมทั้งสรุปความคืบหน้าการพัฒนาและเชื่อมต่อระบบ ACMI กับระบบประกันภัยรของประเทศสมาชิกทั้ง 10 ประเทศ และหารือประเด็นข้อเสนอเพื่อขอรับการสนับสนุนจากหน่วยงานกำกับดูแลประกันภัยรอาเซียนต่อการดำเนินการตามพิธีสาร 5 (ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicles Insurance) เพื่อเสนอในการประชุมร่วมระหว่างสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียนและหน่วยงานกำกับดูแล ครั้งที่ 24 หรือ 24th AIRM-AIC Joint Plenary Meeting ที่จะจัดขึ้น

● ประชุม 47th ASEAN Insurance Council (AIC) และการประชุมร่วม AIC-AIRM Joint Plenary Meeting ปี 2564



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมประชุม 47th ASEAN Insurance Council (AIC) และการประชุมร่วม AIC-AIRM Joint Plenary Meeting ปี 2564 โดยมีนายไฉนพร วงศ์สุรพิเชษฐ์ เลขาธิการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ในฐานะ Chief Delegate และผู้บริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย , นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร และนางสาวกัลยา จุกหอม ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริหารอาวุโส สายงานวิชาการ เข้าร่วม Joint Plenary Meeting ระหว่าง ASEAN Insurance Council (AIC) และ ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM) เมื่อวันที่พฤหัสบดี ที่ 28 ตุลาคม 2564 ผ่านระบบออนไลน์ (Zoom Meeting)

การประชุมในครั้งนี้มีประเทศสิงคโปร์รับหน้าที่เป็นเจ้าภาพในการจัดงานภายใต้การนำของหน่วยงานกำกับของสิงคโปร์ คือ Monetary Authority of Singapore รวมถึงภาคเอกชนทั้ง General Insurance Association of Singapore (GIAS) และ Life Insurance Association of Singapore (LIAS) โดยผู้ที่เข้าร่วมการประชุมในปีนี้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานกำกับ รวมถึงผู้แทนจากภาคธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตในประเทศอาเซียน รวม 10 ประเทศ โดยมีประเด็นสำคัญที่หารือร่วมกัน อาทิ การติดตามความก้าวหน้าของคณะทำงานในด้านต่างๆ ของ AIC ที่ผ่านมา รวมถึงประเด็นปัญหาของภาคธุรกิจของประเทศสมาชิก (Problem Statement) ทั้งนี้ การประชุมสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียนครั้งที่ 48 ในปีหน้านั้นประเทศไทยจะรับหน้าที่เป็นเจ้าภาพจัดการประชุมต่อไป

● เปิดตัวเว็บไซต์ใหม่ www.aseancob.org และ www.thailandnb.org



ความสำเร็จในการดำเนินการของบริษัทนั้นเกิดจากวิสัยทัศน์ นโยบาย การสนับสนุนของคณะกรรมการบริษัท และจากการที่ฝ่ายจัดการและพนักงานของบริษัทกลางฯ สามารถนโยบายนโยบายและแผนงานไปสู่การปฏิบัติที่ได้ผล ซึ่งล้วนเกิดจากความร่วมมือร่วมใจ ความทุ่มเท และความอุตสาหะของพนักงานบริษัทกลางฯ ทุกคนได้ร่วมกันปฏิบัติหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มกำลังความสามารถทำให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากปีก่อน ทำให้ในปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ 36.63 ล้านบาท และสามารถดำรงเงินกองทุน (Risk Based Capital : RBC) อยู่ที่ 773.58% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

ทั้งนี้ พนักงานทุกคน ได้ร่วมแรงร่วมใจ ในการดำเนินงานตามกรอบวิสัยทัศน์และพันธกิจตลอดจนนโยบายจากคณะกรรมการบริษัทและแผนงานงานองค์กร โดยได้ยึดถืออุดมการณ์ของบริษัทกลางฯ ที่ได้ร่วมกันกำหนดไว้ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกัน มาโดยตลอด คือ

“ ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม เชื่อมมั่นในคุณค่าของคน”

ทำให้ในปี 2564 ที่ผ่านมามีบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ได้รับรางวัล 4 รางวัล ได้แก่

1. รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น
2. รางวัลจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย
3. รางวัลสถานประกอบกิจการต้นแบบดีเด่นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ระดับจังหวัด
4. ประกาศเกียรติคุณเป็นหน่วยงาน “ค่าของแผ่นดิน”

Message from the Chairman



In 2021, the insurance business has been affected by the COVID-19 pandemic continuously from the year 2020, and even more severe especially for non-life insurance companies that sold insurance COVID-19 policies, impacted directly on liquidity, as the insurers must pay the claims to the insured. This also affected the image of the insurance business. The pandemic has vastly caused social, and economy change. Such as the change in consumer behavior, in both consumption of goods and services. It has shifted to a digital age and more intense business risks management. Work processes are adjusted to suit the changing risks. As well as the way of life in a society that people must adjust to a “New Normal” lifestyle that is different from the past in every aspect.

For Road Accident Victims Protection Company Limited which serves to underwrite motorcycle insurance and provide services for receiving claim requests and paying preliminary compensation according to the Protection for Motor Vehicle Victims Act. The company has set a policy for risk management in all dimensions to prepare for this change from the beginning of the COVID-19 pandemic. The main direction of business operations has been set towards a truly digital era to keep up with the changes. Under the vision to be an organization that promotes road safety culture by motor insurance system for stable and sustainable society. The important missions must be driven concretely in all four areas, including claim service system development, expanding insurance protection to the public, commitment to reduce traffic accidents through road safety campaign and taking pride good corporate governance. This has indirectly affected the services and the organization's performance slightly.

Under changing circumstances, the company is committed to taking responsibility and creating value for society, the public, the insured and stakeholders. By professionalism of the personnel and adhering to good governance. In addition, the company remains committed to developing claim service system toward the digital era, to ensure the road victims to fully receive services. As well as providing accident information to the insurance businesses, developing insurance underwriting system, expanding insurance coverage to society and communities, providing road accident information to the public, private sectors, and civil society with aims to reduce road accidents as well as promoting the organization to drive road safety culture to reduce the traffic fatalities and continually develop personnel potential.

Lastly, on behalf of the Board of Directors of Road Accident Victims Protection Company Limited, I would like to express our gratitude to our customers, partners, networks, business alliances, shareholders, stakeholders, as well as all executives and employees for your continuous support to the Company's operations causing the company to have a better operating result sequentially and has led RVP to remain a symbol of the Protection for Motor Vehicle Victims Act and a center for road accident data for stable and sustainable society.

A. 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 57 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 to 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.

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.

Roles of National Bureau according to Protocol 5

1. Issue Blue Card for Transit Transport Operators.
2. Provide compulsory motor vehicle insurance.
3. Coordinate to provide claim services when insured vehicle has an accident.

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.



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.

“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 increased volatility of claims which is the main expense in running the business, 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 top 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 Office of Insurance Commission. 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 according to the law 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 annual missions as follows:

- 1) Develop claims services system into the digital era for assisting road accident victims.
- 2) Develop underwriting system by expanding insurance coverage to society and communities.
- 3) Promote the organization to drive road safety culture and support information on road accidents for the government sector, private sector, and civil society to reduce road accidents.
- 4) Develop employee potential continuously.

In establishing risk management policies, taking into account the importance of the company's business objectives. By focusing on the risk management policy that support the operations of the company to achieve the established objectives. Through risk management processes and plans that cover the company's operational activities in accordance with the Company's business objectives. As well as enhancing understanding and awareness of the importance of risk management among the employees in all departments along with the operation.

❖ 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, eligible party to receive preliminary compensation and compensation, 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.

❖ IT Risk Management Policy

Road Accident Victims Protection Company Limited has established IT risk management policy to supervise and manage the IT risks and cyber threats properly and systematically. And complies with international standards and the regulations of the Office of Insurance Commission. The management and all employees are responsible for performing duties that are involved in compliance with this risk management policy which covers the following.

- 1) Duties and responsibilities in managing the IT risk.
- 2) Process and procedure for risk assessment and risk management.
- 3) IT risk appetite.
- 4) Risk assessment criteria covering the level of impact and the level of likelihood of an incident to prioritize risk management.
- 5) Methods and tools for managing risks to an acceptable level.
- 6) Determination, monitoring and reporting of IT risk indicator.
- 7) Risk reporting.

❖ 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, 2021 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 two 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 as Chairman of the Audit Committee
2. Mr. Prayat Thitathumkul as Director of the Audit Committee

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

During the year 2021, Mr.Aran Sriwongthai, Director of the Audit Committee resigned from the Board of Directors which resulted in the end of his tenure of the Audit Committee on December 13, 2021. The appointment of a new audit committee member will be proposed to the Board of Directors in the next Board meeting.

The Audit Committee had performed under the scope of duties and responsibilities assigned by the Board of Directors and in accordance with the Office of Insurance Commission's regulatory requirements. In 2021, the Audit Committee had carried out its responsibilities in accordance with good corporate governance and the Audit Committee Charter which was approved by the Board of Directors. The Committee had performed such responsibilities with high level of knowledge, capability, carefulness, and prudence and performed its duty with sufficient independence to ensure that maximum benefits were delivered to stakeholders in an equal manner. The Audit Committee had held 12 meetings in 2021 and regularly reported its performance to the Board of Directors. The Committee had consulted with the executives, the internal audit department and the external auditor on concerned matters. Its duties can be summarized as follows.

1. Review of Financial Report System and Non-Financial Performance

The Audit Committee had jointly with the executives, the internal audit department and the external auditor, reviewed the Company's quarterly financial statements as well as its consolidated financial statements of 2021. The Audit Committee also held meetings with the external auditor to discuss about the independence in performing the duties and the expression of opinion of the auditor on the correctness and completeness of financial statements and adjustment of significant accounting items which would have an impact on the financial statements, the sufficiency and appropriateness of the account recording methods, the scope of the audit, and the disclosure of information in a correct, complete, and sufficient manner to ensure that the preparation of financial statements had been prepared in accordance with the provisions of the laws and accounting standards that are in line with generally accepted accounting principles, the Company's accounting system and the financial statements were correct and reliable, and the information that had been disclosed in the financial statements were sufficient and beneficial to users of the financial statements.

2. Risk Management Review

The Audit Committee and the management had jointly reviewed the Company's risk management execution including risk management plans and guidelines as prescribed in the risk management policy. The Audit Committee also monitored cyber threats and new emerging risks that may affect the Company's security and integrity to ensure that all these risks had been managed within the Company's risk appetite. The Committee also monitored the appropriateness and effectiveness of the Company's risk management process that had been implemented to manage risks arising from internal and external environments. In addition the Committee also followed up on the progress on key risk management

measures. Risk factors had been identified, their impacts had been systematically assessed whereas risk management training had been performed throughout the Company at all levels to ensure that the Company's employees are an important mechanism in creating additional value to the Company. Compliance risk were also properly managed. The Company has disclosed its key risks in the 2021 Annual Report.

3. Review of Internal Control System

The Audit Committee has jointly reviewed the internal control system with the external auditor and the Audit Committee Secretary. Such a review had been conducted to assess the sufficiency and appropriateness of the internal control system that must be in accordance with the internal audit standards and the guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (OIC) which covers the information system security. The Committee also monitored the audit findings which followed the approved audit plan whereas the Company's Management had monitored and ensured that such recommended comments and corrections were seriously taken and the internal control system is continuously developed to be in line with changing circumstances.

The internal audit findings found no flaw or weakness in the internal control system which may materially impact the Company's business operations. The Company has sufficient and efficient internal control and risk management systems. In addition the external auditor found no significant weakness which might adversely affect the Company's financial statements.

4. Review of Compliance with Business Related Laws

The Audit Committee had reviewed the Company's compliance process and systems, business protocols, and related party transaction or those with potential conflict of interests, and also held meetings with the management to acknowledge the Company's measures to improve operational processes and prevent errors that may adversely affect the Company as a whole to ensure effective monitoring and controls over key regulatory compliance issues and improvements in the operational processes that must be in accordance with related regulations.

The Audit Committee did not receive any reports from the auditor, allegation from outside, management's information disclosure and internal audit on non-compliance that would significantly affect the Company. The Committee, therefore, concluded that the Company had effective compliance system and performed sound business operations. There was no transaction qualified as connected transaction or possible transaction with conflict of interest that needs approval from the meeting of shareholders.

5. Supervision of Internal Audit

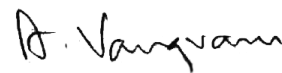
The Audit Committee supervised the internal audit department which covered its key operations, scope of duties and responsibilities, its independence in performing its duties, as well as the organization structure and the manpower. The Committee reviewed and approved an annual audit plan established in accordance with the Company's risk assessment results from various departments and provided advice on an ongoing basis to ensure that internal auditing had been conducted in compliance with international standards and professional practice framework. The Committee also kept track of corrective actions on significant issues presented in the audit reports.

In summary, the Committee found that the Company has implemented the internal audit system and its information system management in a sufficient, suitable, and effective manner. The Internal Audit department had been able to perform its duties independently while offering consultation and information which contributed to the Company's effective decision making to improve business efficiency.

6. Consideration to appoint The Auditor and Auditing Fee for the Year 2022

The Audit Committee had reviewed, selected and proposed the external auditor and determined the auditing fee for the year 2022 by taking into consideration the previous year's performance of the auditor as well as its compliance with the Company's assessment criteria in terms of the auditor's qualifications, independence in performing duties, quality, and standards of work. The evaluation was very satisfactory. The Audit Committee, therefore, had proposed to the Board of Directors to nominate and further appoint EY Office Limited as an auditor of the Company for the year 2022 and approve the appointment of 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 as the auditors of the Company and the annual and quarterly auditing fee and the consolidated financial statements of 2022 at the amount of THB 2.4 million.

In summary, the Audit Committee had performed its duties and responsibilities specified in the Audit Committee Charter with sufficient knowledge, capabilities, carefulness, and prudence and performed its duty with sufficient independence. The Committee also gave opinions and advice for the benefit of the stakeholders in an equal manner. The financial reports of the Road Accident Victims Protection Company Limited were accurate, reliable and in accordance with the standard accounting practices. The company operated in accordance with the laws and regulations as well as obligations related to business operations. The Company had put in place a good corporate governance system and compliance as well as sufficient risk management and internal control systems and 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 2021, 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 2021, 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.

Emphasis of Matter

I draw attention to Note 26 to the financial statements, in October 2021, the Company submitted a letter to the Office of Insurance Commission (OIC) to confirm the request for reduction in the subsidy rate for the period from the third quarter of 2021 to the second quarter of 2022. It is being currently considered by the OIC, which requires a legal procedure for the Ministry of Finance to consider and obtain approval from Minister of Finance for the issuance of the ministry notification regarding the determination of the new subsidy rate. My opinion is not modified in respect of this matter.

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.

Nariss Chau

Narissara Chaisuwan

Certified Public Accountant (Thailand) No. 4812

EY Office Limited

Bangkok : 29 March 2022

Road Accident Victims Protection Company Limited and its subsidiary

Statements of financial position

As at 31 December 2021

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2021	2020	2021	2020
Assets					
Cash and cash equivalents	6	540,735,140	370,586,752	489,430,050	332,719,856
Premium receivables	7	51,685,788	44,648,110	51,685,788	44,648,110
Accrued investment income		22,715,683	46,875,778	22,715,683	46,875,778
Derivative assets - Warrants		61,389	257,532	61,389	257,532
Investment assets					
Investments in securities	8	10,516,895,236	10,717,035,704	10,516,895,236	10,717,035,704
Investment in a subsidiary	9	-	-	50,133,152	50,133,152
Loans and interest receivables	10	11,562,460	13,205,388	11,562,460	13,205,388
Land building and equipment	11	369,965,412	405,000,243	367,387,660	399,947,293
Right-of-use assets	12.1	23,318,076	36,813,216	20,601,250	32,174,605
Intangible assets	13	19,249,174	18,682,390	19,342,767	15,723,920
Deferred tax assets, net	14	293,746,719	211,858,709	293,581,386	211,743,864
Advance payment of claims	15, 26	46,619,953	35,261,647	46,619,953	35,261,647
Subsidy receivables	16, 26	696,812,013	414,926,893	696,812,013	414,926,893
Other assets					
Claim recoveries from litigants	26	450,664	480,499	450,664	480,499
Receivables from the sale of securities		7,576,837	17,404,861	7,576,837	17,404,861
Others		33,705,612	40,073,519	25,035,193	33,426,152
Total assets		12,635,100,156	12,373,111,241	12,619,891,481	12,365,965,254

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 2021

(Unit: Baht)

		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	Note	2021	2020	2021	2020
Liabilities and equity					
Liabilities					
Insurance contract liabilities	17	3,912,163,361	3,579,604,773	3,912,163,361	3,579,604,773
Income tax payable		64,874,753	26,059,921	64,392,478	26,059,921
Lease liabilities	12.2	21,999,298	34,906,286	19,147,368	30,153,485
Employee benefit obligations	18	213,653,613	229,378,350	204,047,069	220,010,675
Other liabilities					
Loss reserves received from					
insurance companies	26	25,659,184	31,594,462	25,659,184	31,594,462
Accrued policy data fee	26	351,356,400	485,168,377	351,356,400	485,168,377
Accrued expenses		54,585,606	70,166,862	54,585,606	70,166,862
Guarantee from insurance agents		120,457,807	111,095,023	120,457,807	111,095,023
Others		153,946,941	151,762,223	150,973,503	150,002,203
Total liabilities		4,918,696,963	4,719,736,277	4,902,782,776	4,703,855,781
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	19	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Unappropriated		7,601,055,730	7,536,053,938	7,603,085,596	7,545,907,114
Other components of equity	8.5	4,023,109	6,202,359	4,023,109	6,202,359
Equity attributable to owners of the Company		7,715,078,839	7,652,256,297	7,717,108,705	7,662,109,473
Non-controlling interest of subsidiary		1,324,354	1,118,667	-	-
Total equity		7,716,403,193	7,653,374,964	7,717,108,705	7,662,109,473
Total liabilities and equity		12,635,100,156	12,373,111,241	12,619,891,481	12,365,965,254

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 2021

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2021	2020	2021	2020
Profit or loss					
Income					
Premium written		4,534,720,913	4,569,188,052	4,534,720,913	4,569,188,052
Add (less): Unearned premium reserve					
(increase) decrease from the prior year		13,709,682	(26,846,037)	13,709,682	(26,846,037)
Net earned premium		4,548,430,595	4,542,342,015	4,548,430,595	4,542,342,015
Fee and management income	26	3,879,000	3,268,600	3,879,000	3,268,600
Net investment income	22	135,871,658	183,625,615	135,871,658	183,625,615
Subsidy income	26	1,730,169,307	1,726,600,484	1,730,169,307	1,726,600,484
Gain (loss) on investments		137,531,610	(89,576,247)	137,531,610	(89,576,247)
Fair value gains		20,792,855	40,214,740	20,792,855	44,604,898
Other income		54,431,029	47,050,011	3,430,724	1,809,913
Total income		6,631,106,054	6,453,525,218	6,580,105,749	6,412,675,278
Expenses					
Unexpired risk reserve increase (decrease)		(1,251,112)	7,768,170	(1,251,112)	7,768,170
Claims and losses adjustment expenses		5,434,641,914	4,998,698,369	5,434,641,914	4,998,698,369
Commissions and brokerages expenses		129,415,952	132,174,867	129,415,952	132,174,867
Other underwriting expenses		169,896,997	165,909,645	169,896,997	165,909,645
Operating expenses	20, 26	801,679,525	811,415,744	801,711,580	811,415,744
Finance costs		1,309,012	1,825,759	1,124,283	1,553,020
Expected credit loss	23	87,486	1,151,418	84,822	1,149,648
Other Expenses		41,625,239	44,378,768	-	-
Total expenses	21	6,577,405,013	6,163,322,740	6,535,624,436	6,118,669,463
Profit before income tax		53,701,041	290,202,478	44,481,313	294,005,815
Income tax expenses	14	(9,523,348)	(59,323,467)	(7,846,915)	(60,384,115)
Profit for the year		44,177,693	230,879,011	36,634,398	233,621,700

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 2021

(Unit: Baht)

Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Other comprehensive income				
Items to be recognised in profit or loss in subsequent periods:				
Loss on on changes in values of available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income	(2,724,063)	(18,727,000)	(2,724,063)	(18,727,000)
Add: Income taxes	544,813	3,745,400	544,813	3,745,400
Items to be recognised in profit or loss in subsequent periods:				
- net of tax (loss)	(2,179,250)	(14,981,600)	(2,179,250)	(14,981,600)
Items not to be recognised in profit or loss in subsequent periods:				
Actuarial gain (loss)	26,287,232	(4,211,574)	25,680,105	(4,006,904)
Add (less): Income tax effect	(5,257,446)	842,315	(5,136,021)	801,381
Total items not to be recognised in profit or loss in subsequent periods - net of tax (loss)	21,029,786	(3,369,259)	20,544,084	(3,205,523)
Other comprehensive income for the year (loss)	18,850,536	(18,350,859)	18,364,834	(18,187,123)
Total comprehensive income for the year	63,028,229	212,528,152	54,999,232	215,434,577
Profit for the year attributable to:				
Equity holders of the Company	43,984,489	230,859,236	36,634,398	233,621,700
Non-controlling interest of the subsidiary	193,204	19,775		
	<u>44,177,693</u>	<u>230,879,011</u>		
Total comprehensive income attributable to:				
Equity holders of the Company	62,822,542	212,512,585	54,999,232	215,434,577
Non-controlling interest of the subsidiary	205,687	15,567		
	<u>63,028,229</u>	<u>212,528,152</u>		
Earnings per share	25			
Basic earnings per share				
Profit attributable to equity holders of the Company	4.40	23.09	3.66	23.36

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 2021

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements									
	Equity attribute to owners of the of the Company's shareholders									
	Other comprehensive income									
	Surplus (deficit) on available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income - net of income taxes									
	Retained earnings		Total equity attributable to owners of the Company's shareholders		Equity attributable to non-controlling interests of the subsidiary		Total equity		Total equity	
	Issued and paid-up share capital	Appropriated statutory reserve	Unappropriated	Unappropriated	measured at fair value through other comprehensive income - net of income taxes	attributable to owners of the Company's shareholders	attributable to non-controlling interests of the subsidiary	attributable to owners of the Company's shareholders	attributable to non-controlling interests of the subsidiary	Total equity
Balance as at 1 January 2020	100,000,000	10,000,000	7,308,036,992	522,761	21,183,959	7,439,220,951	1,089,311	7,440,310,262		536,550
Reversal of dividend payable that was expired	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	230,859,236	(3,365,051)	(14,981,600)	230,859,236	19,775	230,879,011		(18,350,859)
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	-	-	(14,981,600)	(18,346,651)	(4,208)	(18,350,859)		
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	227,494,185	(3,365,051)	(14,981,600)	212,512,585	15,567	212,528,152		
Balance as at 31 December 2020	100,000,000	10,000,000	7,536,053,938	7,536,053,938	6,202,359	7,652,256,297	1,118,667	7,653,374,964		
Balance as at 1 January 2021	100,000,000	10,000,000	7,536,053,938	7,536,053,938	6,202,359	7,652,256,297	1,118,667	7,653,374,964		
Profit for the year	-	-	43,984,489	43,984,489	-	43,984,489	193,204	44,177,693		
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	21,017,303	21,017,303	(2,179,250)	18,838,053	12,483	18,850,536		
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	65,001,792	65,001,792	(2,179,250)	62,822,542	205,687	63,028,229		
Balance as at 31 December 2021	100,000,000	10,000,000	7,601,055,730	7,601,055,730	4,023,109	7,715,078,839	1,324,354	7,716,403,193		

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 2021

	Separate financial statements				(Unit: Baht)
	Issued and paid-up share capital	Retained earnings		Other comprehensive income	
		Appropriated statutory reserve	Unappropriated		
Balance as at 1 January 2020	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 (loss)	-	-	(3,205,523)	(14,981,600)	(18,187,123)
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	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
Balance as at 1 January 2021	100,000,000	10,000,000	7,545,907,114	6,202,359	7,662,109,473
Profit for the year	-	-	36,634,398	-	36,634,398
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	20,544,084	(2,179,250)	18,364,834
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	57,178,482	(2,179,250)	54,999,232
Balance as at 31 December 2021	100,000,000	10,000,000	7,603,085,596	4,023,109	7,717,108,705

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 2021

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Cash flows from operating activities				
Direct premium written	4,530,000,681	4,573,171,276	4,530,000,681	4,573,171,276
Subsidy income	1,306,714,870	1,726,964,895	1,306,714,870	1,726,964,895
Interest income	138,921,383	151,795,274	138,921,383	151,795,274
Dividend income	23,201,880	20,903,872	23,201,880	20,903,872
Other income	56,050,753	51,565,527	6,696,897	4,777,536
Loss incurred on direct insurance	(4,762,900,783)	(4,978,836,325)	(4,762,900,783)	(4,978,836,325)
Loss adjustment expenses on direct insurance	(324,191,912)	(320,781,022)	(324,191,912)	(320,781,022)
Commissions and brokerages on direct insurance	(129,415,952)	(132,174,868)	(129,415,952)	(132,174,868)
Other underwriting expenses	(169,280,965)	(165,936,936)	(169,280,965)	(165,936,936)
Advanced claims	(11,358,306)	(13,762,587)	(11,358,306)	(13,762,587)
Claim reserves received from insurance companies	(5,935,278)	(2,244,469)	(5,935,278)	(2,244,469)
Operating expenses	(725,891,740)	(483,470,140)	(693,279,775)	(448,739,904)
Corporate income tax	(56,112,173)	(44,332,893)	(55,943,089)	(43,344,586)
Cash received on investments in securities	14,326,711,369	9,601,645,706	14,326,711,369	9,601,645,706
Cash paid for investment in securities	(13,972,551,948)	(9,985,076,265)	(13,972,551,948)	(9,985,076,265)
Cash received on loans	1,642,928	42,411	1,642,928	42,411
Net cash from (used in) operating activities	225,604,807	(526,544)	209,032,000	(11,595,992)
Cash flows from investing activities				
Sales of equipment	999,725	420,032	999,538	420,032
Purchases of equipment	(21,252,576)	(21,690,389)	(20,301,040)	(21,652,703)
Purchases of intangible asset	(14,037,105)	(10,237,887)	(13,942,105)	(10,237,887)
Net cash used in investing activities	(34,289,956)	(31,508,244)	(33,243,607)	(31,470,558)
Cash flows from financing activities				
Repayment of lease liabilities	(21,116,650)	(20,177,808)	(19,031,050)	(18,092,208)
Net cash used in financing activities	(21,116,650)	(20,177,808)	(19,031,050)	(18,092,208)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	170,198,201	(52,212,596)	156,757,343	(61,158,758)
Increase in allowance for expected credit losses	(49,813)	(97,109)	(47,149)	(89,610)
Cash and cash equivalents at beginning of year	370,586,752	422,896,457	332,719,856	393,968,224
Cash and cash equivalents at end of year	540,735,140	370,586,752	489,430,050	332,719,856

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 2021

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 26.

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 Group operates. The Group’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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	Percent	Percent	Percent	Percent	Percent	Percent
Direct shareholding						
Thai insurers Datanet Co., Ltd.	97.43	97.43	0.54	0.48	0.79	0.70

- (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 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 adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Group's financial statements.

3.2 Financial reporting standards that will become effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022. 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, for some standards, providing temporary reliefs or temporary exemptions for users.

The management of the Group believes that adoption of these amendments will not have any significant impact on the Group's financial statements.

4. Significant accounting policies

4.1 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.

4.2 Revenue recognition

(a) Premium income

Premium income consists of direct premium less premium of canceled policies and premiums refunded to policyholders and recognised on the date the insurance policy comes into effect

(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

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).

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) from the change in fair value of trading investments measured at fair value through profit or loss.

4.3 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.

(e) Finance cost

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

4.4 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.

4.5 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.

4.6 Investments in securities

- (a) 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.
- (b) Investments in available-for-sale securities are stated at fair value. Changes in fair values of these securities are recorded in other comprehensive income.
- (c) 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.
- (d) 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

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.

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.

At end of reporting period, investments in debt instruments measured at amortised cost are stated at amortised cost net of an allowance for expected credit loss.

4.7 Impairment of financial assets

Expected credit loss of debt financial assets

The Company recognises expected credit loss on debt financial assets that debt instruments measured at amortised cost 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.

Allowance for impairment of equity instruments

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

4.8 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.

4.9 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 transferred control of the asset.

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

4.10 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.

4.11 Loans and interest receivables and allowance for expected credit loss

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.

4.12 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.

4.13 Leases

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.

4.14 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 the straight-line 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.

4.15 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. Reversal loss is recognised in profit or loss.

4.16 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.

4.17 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.

4.18 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.

4.19 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".

4.20 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.

4.21 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.

4.22 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.

4.23 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.

5. 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 :

5.1 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.

5.2 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.

5.3 Allowance for impairment of investments in equity 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.

5.4 Allowance for 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.

5.5 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.

5.6 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.

5.7 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.

5.8 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.

5.9 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.

5.10 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.

5.11 Leases

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.

5.12 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.

6. Cash and cash equivalents

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Cash	3,000,000	3,145,000	2,970,000	3,115,000
Deposits at bank with no fixed maturity date	537,882,062	367,538,861	486,596,809	329,694,466
Total	540,882,062	370,683,861	489,566,809	332,809,466
Less: Allowance for expected credit loss	(146,922)	(97,109)	(136,759)	(89,610)
Cash and cash equivalents - net	540,735,140	370,586,752	489,430,050	332,719,856

As at 31 December 2021, saving deposits carried interest between 0.05% and 1.00% per annum (2020: between 0.05% and 1.10% per annum).

7. Premium receivables

The balances as at 31 December 2021 and 2020 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	
	2021	2020
Not yet due	50,445,879	43,732,995
Not over 30 days	201,428	208,853
Over 30 days to 60 days	104,897	145,135
Over 60 days to 90 days	54,292	124,775
Over 90 days	879,292	436,352
Total	51,685,788	44,648,110

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.

8. Investments in securities

8.1 Classified by type of investments

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2021		2020	
	Cost/ Amortised cost	Fair value	Cost/ Amortised cost	Fair value
Trading investments measured at fair value through profit or loss				
Equity securities	743,513,077	767,376,789	738,360,792	741,117,216
Unit trusts	36,837,878	36,844,392	25,137,000	25,164,030
Total	780,350,955	804,221,181	763,497,792	766,281,246
Add: Unrealised gain	23,870,226	-	2,783,454	-
Total	804,221,181	804,221,181	766,281,246	766,281,246
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income				
Non-marketable securities	20,495,000	15,151,086	20,495,000	18,013,257
Unit trusts	72,777,903	83,150,703	74,732,538	84,967,230
Total	93,272,903	98,301,789	95,227,538	102,980,487
Add: Unrealised gain	5,028,886	-	7,752,949	-
Total	98,301,789	98,301,789	102,980,487	102,980,487
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Government securities	561,987,091		533,601,320	
Private enterprise debt securities	202,000,000		412,295,112	
Saving Lottery	50,000,000		50,000,000	
Deposits at financial institutions which matured over 3 months	8,803,500,000		8,854,946,097	
Total	9,617,487,091		9,850,842,529	
Less: Allowance for expected credit loss	(3,114,825)		(3,068,558)	
Total	9,614,372,266		9,847,773,971	
Total investments in securities	10,516,895,236		10,717,035,704	

8.2 Classified by stage of credit risk

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2021		
	Gross carrying amount	Allowance for expected credit loss	Carrying amount
Held-to-maturity investments measured at amortised cost			
Stage 1 - Debt instruments without a significant increase of credit risk	9,617,487,091	(3,114,825)	9,614,372,266
Total	9,617,487,091	(3,114,825)	9,614,372,266

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements		
	2020		
	Gross carrying amount	Allowance for expected credit 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

8.3 Classified by remaining periods

As at 31 December 2021 and 2020, investment in debt securities and deposit at financial institutions have periods to maturity as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements							
	2021				2020			
	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	151,624,746	204,887,430	205,474,915	561,987,091	150,201,913	177,210,822	206,188,585	533,601,320
Private enterprises debt securities	40,000,000	102,000,000	60,000,000	202,000,000	295,295,112	87,000,000	30,000,000	412,295,112
Saving lottery	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000
Deposit at financial institution which matured over 3 months	8,803,500,000	-	-	8,803,500,000	6,749,946,097	2,105,000,000	-	8,854,946,097
Total	8,995,124,746	356,887,430	265,474,915	9,617,487,091	7,195,443,122	2,419,210,822	236,188,585	9,850,842,529
Less: Allowance for expected credit loss	(2,956,944)	(100,797)	(57,084)	(3,114,825)	(2,515,230)	(535,641)	(17,687)	(3,068,558)
Total held-to-maturity investments	8,992,167,802	356,786,633	265,417,831	9,614,372,266	7,192,927,892	2,418,675,181	236,170,898	9,847,773,971

8.4 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)

Consolidated and separate financial statement				
2021				
	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	39,839,035	(495,281)	-	-
Total	39,839,035	(495,281)	-	-
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Government and state enterprise instruments	-	-	577,157,603	(18,256,741)
Private enterprises debt securities	-	-	205,772,702	(2,015,909)
Saving lottery	-	-	50,000,000	-
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	-	-	8,803,500,000	-
Total	-	-	9,636,430,305	(20,272,650)

(Unit: Baht)

Consolidated and separate financial statement

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

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

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Balance - beginning of the year	6,202,359	21,183,959
Changes during the year		
Unrealised loss during the year	(2,724,063)	(18,727,000)
Related income tax	544,813	3,745,400
Net comprehensive income for the year (loss)	(2,179,250)	(14,981,600)
Balance - end of the year	4,023,109	6,202,359

8.6 Assets pledged with the Registrar

As at 31 December 2021 and 2020, 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			
	2021		2020	
	Amortised cost	Fair value	Amortised cost	Fair value
Assets placed as securities				
Deposits at financial institution	3,500	3,500	3,500	3,500
Assets reserved as insurance reserves				
Government and state enterprise securities	561,987	577,158	533,601	567,029
Placed to secure bank overdraft facilities				
Deposits at financial institution	30,000	30,000	31,446	31,446
Total	595,487	610,658	568,547	601,975

9. 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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	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)	(10,646)		
Total investment in a subsidiary - net					50,133	50,133		

⁽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.

10. Loans and interest receivables

As at 31 December 2021 and 2020, the balances of loans and interest receivables are age by principal and accrued interest as follows:

(Unit: Baht)

Classification	Consolidated and separate financial statements		
	2021		
	Principal	Interest receivables	Total
Stage 1 - Loans without a significant increase of credit risk	11,562,460	-	11,562,460
Total	11,562,460	-	11,562,460

(Unit: Baht)

Classification	Consolidated and separate financial statements		
	2020		
	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

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.

11. 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 2020	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
Additions	-	-	795,993	8,780,143	1,857,009	9,946,647	21,379,792
Transferred in (out)	-	-	141,011	11,420,547	-	(11,561,558)	-
Disposals	-	-	(373,492)	(11,388,883)	(950,000)	-	(12,712,375)
31 December 2021	134,420,000	200,966,918	23,831,305	330,530,761	10,030,159	1,517,631	701,296,774
Accumulated depreciation							
1 January 2020	-	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
Depreciation for the year	-	10,048,346	2,517,752	42,396,280	1,062,301	-	56,024,679
Depreciation on disposals	-	-	(373,436)	(11,294,666)	(654,329)	-	(12,322,431)
31 December 2021	-	29,224,012	17,260,171	277,421,255	7,425,924	-	331,331,362
Net book value							
31 December 2020	134,420,000	181,791,252	8,151,938	75,399,313	2,105,198	3,132,542	405,000,243
31 December 2021	134,420,000	171,742,906	6,571,134	53,109,506	2,604,235	1,517,631	369,965,412
Depreciation for the year							
2020							53,437,483
2021							56,024,679

(Unit: Baht)

Separate financial statements

	Land	Building and building improvements	Leasehold building improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Motor vehicles	Assets under construction	Total
Cost							
1 January 2020	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
Additions	-	-	795,993	7,828,606	1,857,009	9,946,647	20,428,255
Transferred in (out)	-	-	141,011	11,420,547	-	(11,561,558)	-
Disposals	-	-	(373,492)	(11,383,229)	(950,000)	-	(12,706,721)
31 December 2021	134,420,000	200,966,918	23,831,305	306,251,177	10,030,159	1,517,631	677,017,190
Accumulated depreciation							
1 January 2020	-	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
Depreciation for the year	-	10,048,346	2,517,752	38,969,546	1,062,301	-	52,597,945
Depreciation on disposals	-	-	(373,436)	(11,289,013)	(654,329)	-	(12,316,778)
31 December 2021	-	29,224,012	17,260,171	255,719,423	7,425,924	-	309,629,530
Net book value							
31 December 2020	134,420,000	181,791,252	8,151,938	70,346,363	2,105,198	3,132,542	399,947,293
31 December 2021	134,420,000	171,742,906	6,571,134	50,531,754	2,604,235	1,517,631	367,387,660
Depreciation for the year							
2020							49,711,719
2021							52,597,945

As at 31 December 2021 and 2020, certain equipment items have been fully depreciated but are still in use, the amounts are presented below.

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Original cost before accumulated depreciation of equipment	209,078,861	193,509,165	189,872,491	188,082,925

12. 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.

12.1 Right-of-use assets

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
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
Addition during the year	6,899,716	-	6,899,716
Depreciation for the year	(17,420,811)	(2,974,045)	(20,394,856)
Net book value as at 31 December 2021	17,989,025	5,329,051	23,318,076

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Net book value as at 1 January 2020	28,830,177	5,061,089	33,891,266
Addition during the year	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Depreciation for the year	(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
Addition during the year	6,899,716	-	6,899,716
Depreciation for the year	(15,499,026)	(2,974,045)	(18,473,071)
Net book value as at 31 December 2021	15,272,199	5,329,051	20,601,250

12.2 Lease liabilities

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease liabilities as at 1 January 2020	32,763,474	5,061,089	37,824,563
Acquisitions during the year	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Financial cost for the year	1,518,378	307,381	1,825,759
Lease payments during the year	(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
Acquisitions during the year	6,899,716	-	6,899,716
Financial cost for the year	977,056	332,890	1,309,946
Lease payments during the year	(17,908,506)	(3,208,144)	(21,116,650)
Lease liabilities as at 31 December 2021	16,456,030	5,543,268	21,999,298

(Unit: Baht)

	Separate financial statements		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease liabilities as at 1 January 2020	26,197,812	5,061,089	31,258,901
Acquisitions during the year	9,599,476	5,834,296	15,433,772
Financial cost for the year	1,245,639	307,381	1,553,020
Lease payments during the year	(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
Acquisitions during the year	6,899,716	-	6,899,716
Financial cost for the year	792,327	332,890	1,125,217
Lease payments during the year	(15,822,906)	(3,208,144)	(19,031,050)
Lease liabilities as at 31 December 2021	13,604,100	5,543,268	19,147,368

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		
	2021		
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease payments	17,012,970	5,860,478	22,873,448
Less: Deferred interest expenses	(556,940)	(317,210)	(874,150)
Total	16,456,030	5,543,268	21,999,298
Less: Portion due within one year	(11,383,430)	(2,497,782)	(13,881,212)
Lease liabilities - net of current portion	5,072,600	3,045,486	8,118,086

(Unit: Baht)

Consolidated financial statements			
2020			
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
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			
2021			
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
Lease payments	14,058,370	5,860,478	19,918,848
Less: Deferred interest expenses	(454,270)	(317,210)	(771,480)
Total	13,604,100	5,543,268	19,147,368
Less: Portion due within one year	(9,390,275)	(2,497,782)	(11,888,057)
Lease liabilities - net of current portion	4,213,825	3,045,486	7,259,311

(Unit: Baht)

Separate financial statements			
2020			
	Lease buildings	Motor vehicles	Total
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

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

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	For the years ended 31 December		For the years ended 31 December	
	2021	2020	2021	2020
Depreciation of right-of-use assets	20,394,856	19,077,484	18,473,071	17,150,433
Finance cost on lease liabilities	1,309,946	1,825,759	1,125,217	1,553,020
Short-term contracts expenses and lease of low-value assets	3,745,343	4,897,647	2,931,215	3,922,920
Total expenses	25,450,145	25,800,890	22,529,503	22,626,373

The Group had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2021 of Baht 24.86 million (the Company only: Baht 21.96 million) (2563: Baht 25.08 million the Company only: Baht 22.02 million), including the cash outflow related to short-term lease and lease of low-value assets.

13. 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 2020	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
Additions	4,353,564	8,085,625	12,439,189	4,558,563	8,085,625	12,644,188
Transfer in (out)	6,295,625	(6,295,625)	-	6,295,625	(6,295,625)	-
Write off	(3,802,400)	-	(3,802,400)	(3,802,400)	-	(3,802,400)
31 December 2021	133,326,203	4,064,500	137,390,703	98,179,964	4,064,500	102,244,464
Accumulated amortisation						
1 January 2020	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
Amortisation	11,872,128	-	11,872,128	9,025,064	-	9,025,064
Accumulated amortisation						
- write off	(3,802,123)	-	(3,802,123)	(3,802,123)	-	(3,802,123)
31 December 2021	118,141,529	-	118,141,529	82,901,697	-	82,901,697
Net book value:						
31 December 2020	16,407,890	2,274,500	18,682,390	13,449,420	2,274,500	15,723,920
31 December 2021	15,184,674	4,064,500	19,249,174	15,278,267	4,064,500	19,342,767
Amortisation for the year						
2020			11,194,249			7,275,351
2021			11,872,128			9,025,064

As at 31 December 2021 and 2020, certain computer software items have been fully amortised but are still in use, the amounts are presented below.

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Original cost before accumulated				
amortisation of computer software	99,743,337	82,034,559	68,298,351	66,177,437

14. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2021 and 2020 are made up as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Current income tax:				
Current income tax charge	96,123,991	56,408,484	94,275,645	56,408,484
Deferred tax:				
Deferred tax relating to origination and reversal of temporary differences	(86,600,643)	2,914,983	(86,428,730)	3,975,631
Income tax expense reported in profit or loss	9,523,348	59,323,467	7,846,915	60,384,115

Reconciliations between income tax expenses and product of accounting profit multiplied by the applicable tax rate for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Accounting profit before tax	53,701,041	290,202,478	44,481,313	294,005,815
Applicable tax rate	20%	20%	20%	20%
Tax expenses at the applicable tax rate	10,740,208	58,040,496	8,896,263	58,801,163
Tax effect of exempted income and non-deductible expense	(1,216,860)	1,282,971	(1,049,348)	1,582,952
Income tax expenses reported in profit or loss	9,523,348	59,323,467	7,846,915	60,384,115

As of 31 December 2021 and 2020, the components of deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements				Separate financial statements			
			Change in deferred tax assets for the years ended 31 December				Change in deferred tax assets for the years ended 31 December	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Deferred tax assets								
Premium reserves	78,835,502	78,820,068	15,434	1,037,421	78,835,502	78,820,068	15,434	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	344,214	346,214	(2,000)	(1,500)	-	-	-	-
- Investment in securities and others	654,335	636,838	17,497	230,284	652,303	635,338	16,965	229,929
Unexpired risk reserves	128,328,373	128,578,595	(250,222)	1,553,634	128,328,373	128,578,595	(250,222)	1,553,634
Provision for long-term employee benefits	42,730,723	45,875,670	(3,144,947)	3,772,981	40,809,414	44,002,135	(3,192,721)	3,571,123
Loss reserves of claim incurred but not yet reported	35,224,908	2,251,768	32,973,140	(947,974)	35,224,908	2,251,768	32,973,140	(947,974)
Loss reserves	78,571,573	46,547,958	32,023,615	(4,702,361)	78,571,573	46,547,958	32,023,615	(4,702,361)
Allowance for impairment on investment in a subsidiary	-	-	-	-	2,129,242	2,129,242	-	(878,031)
Total deferred tax assets	366,872,153	305,239,636			366,733,840	305,147,629		
Deferred tax liabilities								
Subsidy income	61,347,633	81,150,947	19,803,314	1,907,314	61,347,633	81,150,947	19,803,314	1,907,314
Unrealised gains on revaluation of trading investments	10,508,267	10,298,005	(210,262)	(4,541,081)	10,508,267	10,298,005	(210,262)	(4,541,081)
Unrealised gains on revaluation of available-for-sale investments	1,005,777	1,550,589	544,812	3,745,400	1,005,777	1,550,589	544,812	3,745,400
Right-of-use assets and lease liabilities	263,757	381,386	117,629	(381,386)	290,777	404,224	113,447	(404,224)
Total deferred tax liabilities	73,125,434	93,380,927			73,152,454	93,403,765		
Total deferred tax asset - net	293,746,719	211,858,709	81,888,010	1,672,732	293,581,386	211,743,864	81,837,522	571,150
Changes in deferred tax assets or liabilities that are recognised in:								
- Profit or loss			86,600,643	(2,914,983)			86,428,730	(3,975,631)
- Other comprehensive income			(4,712,633)	4,587,715			(4,591,208)	4,546,781
			81,888,010	1,672,732			81,837,522	571,150

15. Advance payment of claims

Advance payment of claims as at 31 December 2021 and 2020 are classified by aging on the basis of due date, are summarised below.

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Age of receivables		
Less than or equal to 30 days	46,633,112	35,274,806
Over 1 year	9,340,853	9,340,853
Total	55,973,965	44,615,659
Less: Allowance for expected credit loss	(9,354,012)	(9,354,012)
Advance payment of claims, net	46,619,953	35,261,647

16. Subsidy receivables

Subsidy receivables as at 31 December 2021 and 2020 are classified by aging on the basis of due date, are summarised below.

	(Unit: Baht)	
	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Age of receivables		
Current	448,520,932	405,981,345
Not over than 60 days	390,073,846	9,158,997
Over 1 year	30,839,955	30,839,955
Total	869,434,733	445,980,297
Less: Allowance for expected credit loss	(172,622,720)	(31,053,404)
Subsidy receivables, net	696,812,013	414,926,893

As discussed in Note 26 to the financial statements, during the year 2021, the Extraordinary General Meeting of Shareholders passed a resolution approving the non-life insurance company to postpone subsidy's payment for the third and the fourth quarter of 2021, resulting in the outstanding balance of subsidy receivables. However, the Company may consider requesting a one time collection of outstanding balances in the first quarter of 2022 by proposing this matter to the General Meeting of Shareholders to consider further process.

During the year 2021, the Company recognised allowance for expected credit loss amounting to Baht 141.6 million, or 100% of the outstanding balance of subsidy receivables from 2 insurance companies who filed for non-life insurance business cessation due to financial instability as a result of the Covid-19 pandemic impact.

17. Insurance contract liabilities

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements			
	2021		2020	
	Insurance contract liabilities	Net	Insurance contract liabilities	Net
Loss reserves				
Claims incurred and reported	886,331,079	886,331,079	703,677,400	703,677,400
Claims incurred but not reported	176,124,542	176,124,542	11,258,838	11,258,838
Premium reserves				
Unearned premium reserves	2,208,065,877	2,208,065,877	2,221,775,559	2,221,775,559
Unexpired risk reserves	641,641,863	641,641,863	642,892,976	642,892,976
Total	3,912,163,361	3,912,163,361	3,579,604,773	3,579,604,773

17.1 Loss reserves

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Beginning balance	714,936,238	1,015,917,940
Claims expenses for the year	5,716,673,904	6,207,892,085
Change in loss reserves of the previous year and assumptions	(36,242,894)	(837,485,775)
Claims expenses paid during the year	(5,332,911,627)	(5,671,388,012)
Ending balance	1,062,455,621	714,936,238

17.2 Claims development table

Gross/net loss table

Accident year/ Reporting year	Previous year 2013	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Claims estimates:											
- As at accident year	7,734,265,311	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	5,088,787,778	
- Next one year	5,453,811,393	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	5,724,540,467		
- Next two years	4,834,170,773	2,532,676,635	2,539,929,859	3,599,564,625	4,208,703,662	4,783,058,904	5,089,572,225	5,594,230,114			
- Next three years	4,838,108,590	2,533,546,072	2,541,165,983	3,600,240,807	4,211,258,972	4,785,513,371	5,091,972,056				
- Next four years	4,839,613,472	2,534,043,240	2,542,325,565	3,601,334,282	4,212,668,111	4,786,691,396					
- Next five years	4,839,937,069	2,534,198,107	2,543,052,680	3,601,731,552	4,212,877,111						
- Next six years	4,840,496,115	2,534,248,020	2,543,050,562	3,601,745,867							
- Next seven years	4,840,371,874	2,534,263,020	2,543,050,562								
- Next eight years	4,840,551,874	2,534,268,277									
- Next nine years	4,840,586,874										
Total	4,840,586,874	2,534,268,277	2,543,050,562	3,601,745,867	4,212,877,111	4,786,691,396	5,091,972,056	5,594,230,114	5,724,540,467	5,088,787,778	44,018,750,502
Claims incurred but not reported	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,340,831	156,340,831
Unallocated loss adjustment expenses	-	-	-	-	-	-	-	18,655	36,290	19,728,766	19,783,711
Ultimate claims reserves	4,840,586,874	2,534,268,277	2,543,050,562	3,601,745,867	4,212,877,111	4,786,691,396	5,091,972,056	5,594,248,769	5,724,576,757	5,264,857,375	44,194,875,044
Cumulative claims payment to date	(4,840,586,874)	(2,534,268,277)	(2,543,050,562)	(3,601,745,867)	(4,212,877,111)	(4,786,691,396)	(5,091,972,056)	(5,593,099,598)	(5,722,341,085)	(4,205,786,597)	(43,132,419,423)
Total claim reserves	-	-	-	-	-	-	-	1,149,171	2,235,672	1,059,070,778	1,062,455,621



17.3 Significant assumption

The assumptions applied in the measurement of 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.

17.4 Unearned premium reserves

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Beginning balance	2,221,775,559	2,194,929,522
Premium written for the year	4,534,720,913	4,569,188,052
Premium earned for the current year	(4,548,430,595)	(4,542,342,015)
Ending balance	2,208,065,877	2,221,775,559

17.5 Unexpired risk reserves

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Beginning balance	2,864,668,535	2,830,054,328
Estimated claims for the year	5,849,603,676	5,891,328,307
Risk expired during the year	(5,864,564,471)	(5,856,714,100)
Ending balance	2,849,707,740	2,864,668,535

18. 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	
	2021	2020	2021	2020
Provision for long-term employee				
benefits at beginning of year	229,378,350	210,513,446	220,010,675	202,155,062
Included in profit or loss:				
Current service cost	16,477,296	16,486,161	15,767,725	15,805,339
Interest cost	3,758,199	3,522,076	3,621,774	3,398,277
Amount recognised in statements				
of comprehensive income:				
Actuarial loss (gain) arising from				
Financial assumptions changes	(26,287,232)	4,211,574	(25,680,105)	4,006,904
Benefits paid during the year	(9,673,000)	(5,354,907)	(9,673,000)	(5,354,907)
Provision for long-term employee				
benefits at end of year	213,653,613	229,378,350	204,047,069	220,010,675

The Group expects to pay Baht 2.4 million of long-term employee benefits during the next year (2020: Baht 3.8 million).

As at 31 December 2021, the weighted average durations of the liabilities for long-term employee benefit are 10 - 17 years (the Company only: 17 years) (2019: 11 - 18 years the Company only: 18 years).

Principal actuarial assumptions at the valuation date were as follows :

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Discount rate	0.5% - 3.6%	0.5% - 2.8%	0.5% - 3.6%	0.5% - 2.8%
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% - 50.0%	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 2021 and 2020 are summarised below :

(Unit: Million Baht)

		2021	
	Assumption increase (decrease)	Consolidated financial statements	Separate financial statements
		Amount	Amount
		increase (decrease)	increase (decrease)
Discount rate	1%	(27)	(26)
	(1%)	32	31
Salary increase rate	1%	35	34
	(1%)	(30)	(29)
Turnover rate	20%	(13)	(13)
	(20%)	15	14

(Unit: Million Baht)

		2020	
	Assumption increase (decrease)	Consolidated financial statements	Separate financial statements
		Amount	Amount
		increase (decrease)	increase (decrease)
Discount rate	1%	(26)	(26)
	(1%)	31	31
Salary increase rate	1%	32	31
	(1%)	(27)	(26)
Turnover rate	20%	(12)	(11)
	(20%)	13	12

19. 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.

20. Operating expenses

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Personnel expenses	141,158,811	134,626,896	141,158,811	134,626,896
Premises and equipment expenses	126,064,615	123,305,408	126,096,670	123,305,408
Taxes and duties	1,314,842	1,273,191	1,314,842	1,273,191
Policy data fee	301,051,294	478,089,813	301,051,294	478,089,813
Bad debts and doubtful accounts	142,702,251	-	142,702,251	-
Other operating expenses	89,387,712	74,120,436	89,387,712	74,120,436
Total operating expenses	801,679,525	811,415,744	801,711,580	811,415,744

21. Expense by nature

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Unexpired risk reserve increase (decrease)	(1,251,112)	7,768,170	(1,251,112)	7,768,170
Claims expenses, net	5,138,256,505	4,708,394,497	5,138,256,505	4,708,394,497
Commissions and brokerages expenses	129,415,952	132,174,867	129,415,952	132,174,867
Other underwriting expenses	137,794,775	135,888,006	137,794,775	135,888,006
Personnel expenses	497,063,790	482,517,129	469,646,442	454,952,408
Premises and equipment expenses	135,208,865	133,258,194	124,972,387	121,752,388
Policy data fee	301,051,294	478,089,813	301,051,294	478,089,813
Finance cost	1,309,012	1,825,759	1,124,283	1,553,020
Expected credit loss	87,486	1,151,418	84,822	1,149,648
Bad debts and doubtful accounts	142,702,251	-	142,702,251	-
Other operating expenses	95,766,195	82,254,887	91,826,837	76,946,646
Total	6,577,405,013	6,163,322,740	6,535,624,436	6,118,669,463

22. Investment income

During the years ended 31 December 2021 and 2020, investment income are as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Interest income from		
Government securities	12,728,474	12,980,014
Private enterprise debt securities	8,477,561	11,855,807
Loans	340,459	417,510
Deposits at financial institution	91,225,044	138,366,591
Dividend income from units trusts	23,100,120	20,005,693
Total investment income	135,871,658	183,625,615

23. Expected credit loss

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Cash and cash equivalents	49,813	4,710	47,149	2,940
Accrued investments income	(8,594)	9,942	(8,594)	9,942
Investments in securities	46,267	1,136,766	46,267	1,136,766
Total	87,486	1,151,418	84,822	1,149,648

24. 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 2021, the Group contributed Baht 25.7 million (2020: Baht 24.5 million) to the funds.

25. 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.

26. 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 as proportion of compulsory 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 acceptance the request 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.

Since 2020, there have been 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 2021. The proposal to renew the agreement was approved by the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 1/2020 on 1 December 2020.
- On 30 March 2021, the Board of Directors' Meeting No. 284/2021 of the Company passed a resolution approving the preparation of the 2021 Policy Data Service Fee Agreement at the 2021 Annual General Meeting of Shareholders. Therefore, during the three-month period ended 31 March 2021, the Company did not enter into Policy Data Service Fee Agreement with all non-life insurance companies and did not record the policy data fee for the 2021 in the financial statements.
- On 27 April 2021, the 2021 Annual General Meeting of the Company's shareholders, passed a resolution authorising the Board of Directors to consider the preparation of the 2021 Policy Data Service Fee Agreement. The maximum fee is not to exceed Baht 20 per a full year policy. The 2021 Policy Data Service Fee Agreement with all non-life insurance companies has not yet been prepared.
- On 30 November 2021, the Board of Directors' Meeting No. 293/2021 of the Company passed a resolution approving the preparation of the 2021 Policy Data Service Fee Agreement with a non-life insurance company for a further period of one year, taking into account car insurance information from 1 January 2021 to 31 December 2021 which is in accordance with the resolution of the 2021 Annual General Meeting of Shareholders of the Company authorising the Board of Directors to consider the preparation of the 2021 Policy Data Service Fee Agreement.

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.
- On 29 June 2021, the Board of Directors' Meeting No. 287/2021 of the Company passed a resolution approving the reduction of the subsidy rate and approving the submission process of the projected financial position, operating results and related ratios after the subsidy rate change to the OIC for further consideration.

- On 31 August 2021, the Board of Directors' Meeting No. 289/2021 of the Company passed a resolution acknowledging and approving the reduction of the subsidy rate. The Thai General Insurance Association will submit a letter to the OIC to support insurance businesses affected by the COVID-19 pandemic by reconsidering the reduction of the subsidy rate that must be paid to the Company by the non-life insurance company to be 2.25 percent for 1 year from the third quarter of 2021 to the second quarter of 2022.
- On 27 October 2021, the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 1/2021 of the Company passed a resolution approving the reduction of the subsidy rate as requested by the Thai General Insurance Association from the previous rate of 12.25 percent to 2.25 percent from the third quarter of 2021 to the second quarter of 2022 and postponement of the non-life insurance company's subsidy payment for the third and the fourth quarter of 2021.
- According to the resolution of the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 1/2021, on 28 October 2021 the Company submitted a letter to the OIC to confirm the request for the reduction of subsidy rate proposed by the Thai General Insurance Association. It is currently in the preliminary process of considering by the OIC, which requires careful consideration of the impact on the financial position and the operating results after the reduction of the subsidy rate because the Company is established under the Motor Vehicle Victims Act B.E. 2535 to provide the claim services to motor vehicle victims. Therefore, this requires further legal procedures for the Ministry of Finance to consider and obtain approval from the Minister of Finance for the issuance in ministry notification regarding the determination of the new subsidy rates.
- On 25 January 2022, the Board of Directors' Meeting No. 1/2022 of the Company passed a resolution approving the postponement of subsidy payment for the third and fourth quarters of 2021. The Company may reconsider requesting the collection of the one-time subsidy together with the subsidy for the first quarter of 2022 by proposing this matter to the General Meeting of Shareholders to consider further process.
- The request for the reduction of the subsidy rate is currently being considered and the outcome has not been finalised. The Ministry of Finance's notification regarding the criteria and method of payment of subsidy for expenses of the Road Accident Victims Protection Company Limited as of 26 April 2010, which is still in effect and states that the non-life insurance companies have to pay subsidy within thirty days from the end of the three-month period at a rate of 12.25 percent. In addition, the non-life insurance companies have confirmed the amount of subsidy to be in line with the subsidy form at a rate of 12.25 percent of the insurance premiums received from the insured under the Motor Vehicle Victim Protection Act B.E. 2535. To comply with the notification, the Company therefore recognised the subsidy as income at a rate of 12.25 percent, which is the previous rate until the results of consideration are finalised.

The significant business transactions with related parties are summarised below.

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Transactions with related companies		
(Related by way of shareholders)		
Subsidy income	1,730,169,307	1,726,600,484
Fee and management income	3,879,000	3,268,600
Policy data fee ⁽¹⁾	301,051,294	478,089,813

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

The Company had the following balances as at 31 December 2021 and 2020 with its related companies as follows:

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Transactions with related companies		
(Related by way of shareholders)		
Advance payment of claims, net	46,619,953	35,261,647
Subsidy receivables, net	696,812,013	414,926,893
Claims recoveries from litigants, net	450,664	480,499
Loss reserves received from insurance companies	25,659,184	31,594,462
Accrued policy data fee	351,356,400	485,168,377

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 2021 and 2020, the Company had employee benefit expenses payable to its directors and management as below.

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2021	2020	2021	2020
Short-term employee benefits	49,617,943	46,167,480	47,997,563	44,547,100
Long-term employee benefits	2,167,556	1,725,190	1,738,765	1,306,705
Total	51,785,499	47,892,670	49,736,328	45,853,805

27. Contribution to the General Insurance Fund

(Unit: Baht)

	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
Accumulated contribution at the beginning of the year	106,165,347	94,759,958
Contribution during the year	11,336,806	11,405,389
Accumulated contribution at the end of the year	117,502,153	106,165,347

28. Commitments and contingent liabilities

28.1 Commitments

As at 31 December 2021, 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
	2021	2021
Payable within:		
1 year	1.03	0.58
1 to 2 years	0.05	0.05

28.2 Capital commitments

As at 31 December 2021, the Company had capital commitments of approximately Baht 17.04 million (2020: Baht 4.97 million), relating to equipment and Computer software.

28.3 Litigation

As at 31 December 2021, the Company has been sued totaling approximately Baht 36.39 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.

29. Risk and risk management policy

29.1 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)

Insurance type	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
	Gross/net unexpired risk reserves	Gross/net unexpired risk reserves
Motorcycle Compulsory	2,849.7	2,864.7

(Unit: Million Baht)

Insurance type	Consolidated and separate financial statements	
	2021	2020
	Gross/net loss reserves	Gross/net loss reserves
Motorcycle Compulsory	1,062.5	714.9

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		
2021		
Assumption increase (decrease)	Gross/net loss reserves increase (decrease)	Unexpired risk reserves increase (decrease)
10%	5.2	-
(10%)	(5.2)	-
25%	-	701.4
(25%)	-	(701.4)
25%	4.9	22.4
(25%)	(4.9)	(22.4)

(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)

29.2 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 2021 and 2020 as follow.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statements							
	2021				2020			
	Non-				Non-			
	Investment	investment	Not rated	Total	Investment	investment	Not rated	Total
	grade	grade			grade	grade		
Cash and cash equivalents	540.7	-	-	540.7	370.7	-	-	370.7
Debt instruments - held-to-maturity								
investments measured at amortised cost	9,614.4	-	-	9,614.4	9,847.8	-	-	9,847.8
Accrued investment income	22.7	-	-	22.7	46.9	-	-	46.9
Loans and interest receivables	-	-	11.6	11.6	-	-	13.2	13.2
Advance payment of claims	-	-	46.6	46.6	-	-	35.3	35.3
Subsidy receivables	43.8	-	653.0	696.8	25.8	-	389.1	414.9
Other assets - other	-	-	8.0	8.0	-	-	17.9	17.9

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements							
	2021				2020			
	Non-				Non-			
	Investment grade	investment grade	Not rated	Total	Investment grade	investment t grade	Not rated	Total
Cash and cash equivalents	489.4	-	-	489.4	332.8	-	-	332.8
Debt instruments - held- to-maturity investments measured at amortised cost	9,614.4	-	-	9,614.4	9,847.8	-	-	9,847.8
Accrued investment income	22.7	-	-	22.7	46.9	-	-	46.9
Loans and interest receivables	-	-	11.6	11.6	-	-	13.2	13.2
Advance payment of claims	-	-	46.6	46.6	-	-	35.3	35.3
Subsidy receivables	43.8	-	653.8	696.8	25.8	-	389.1	414.9
Other assets - other	-	-	8.0	8.0	-	-	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.

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 4.7 to financial statements under impairment of financial assets.

The credit quality of financial assets exposed to credit risk, the amounts presented for financial assets are carrying amount as of 31 December 2021 and 2020 as follow.

(Unit: Million Baht)

Consolidated Financial Statements				
2021				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	540.9	-	-	540.9
Less: Allowance for expected credit losses	(0.2)	-	-	(0.2)
Net book value	540.7	-	-	540.7
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	9,617.5	-	-	9,617.5
Less: Allowance for expected credit losses	(3.1)	-	-	(3.1)
Net book value	9,614.4	-	-	9,614.4
Accrued investment income				
Investment grade	22.7	-	-	22.7
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	22.7	-	-	22.7
Loans and interest receivables				
Investment grade	11.6	-	-	11.6
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	11.6	-	-	11.6
Advance payment of claims				
Investment grade	46.6	-	-	46.6
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	46.6	-	-	46.6
Subsidy receivables				
Investment grade	697.0	-	-	697.0
Non-investment grade	-	-	172.4	172.4
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(172.6)	(172.6)
Net book value	697.0	-	(0.2)	696.8

(Unit: Million Baht)

Consolidated Financial Statements

	2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	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
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
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	46.9	-	-	46.9
Loans and interest receivables				
Investment grade	13.2	-	-	13.2
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	13.2	-	-	13.2
Advance payment of claims				
Investment grade	35.3	-	-	35.3
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	35.3	-	-	35.3
Subsidy receivables				
Investment grade	415.1	-	-	415.1
Non-investment grade	-	-	30.8	30.8
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(31.0)	(31.0)
Net book value	415.1	-	(0.2)	414.9

(Unit: Million Baht)

Separate Financial Statements

	2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	489.6	-	-	489.6
Less: Allowance for expected credit losses	(0.2)	-	-	(0.2)
Net book value	489.4	-	-	489.4
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Investment grade	9,617.5	-	-	9,617.5
Less: Allowance for expected credit losses	(3.1)	-	-	(3.1)
Net book value	9,614.4	-	-	9,614.4
Accrued investment income				
Investment grade	22.7	-	-	22.7
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	22.7	-	-	22.7
Loans and interest receivables				
Investment grade	11.6	-	-	11.6
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	11.6	-	-	11.6
Advance payment of claims				
Investment grade	46.6	-	-	46.6
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	46.6	-	-	46.6
Subsidy receivables				
Investment grade	697.0	-	-	697.0
Non-investment grade	-	-	172.4	172.4
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(172.6)	(172.6)
Net book value	697.0	-	(0.2)	696.8



(Unit: Million Baht)

Separate Financial Statements

	2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash and cash equivalents				
Investment grade	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
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
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	46.9	-	-	46.9
Loans and interest receivables				
Investment grade	13.2	-	-	13.2
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	13.2	-	-	13.2
Advance payment of claims				
Investment grade	35.3	-	-	35.3
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	-	-
Net book value	35.3	-	-	35.3
Subsidy receivables				
Investment grade	415.1	-	-	415.1
Non-investment grade	-	-	30.8	30.8
Less: Allowance for expected credit losses	-	-	(31.0)	(31.0)
Net book value	415.1	-	(0.2)	414.9

The movement in the allowance for expected credit losses for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as below

(Unit: Million Baht)

	Consolidated and Separate financial statements			
	2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Held-to-maturity investments measured at amortised cost				
Beginning balance	3.0	-	-	3.0
Change due to remeasurement of allowance for impairment	0.2	-	-	0.2
Newly purchased or acquired financial assets	2.4	-	-	2.4
Amounts written off	(2.5)	-	-	(2.5)
Ending balance	3.1	-	-	3.1
Subsidy receivables				
Beginning balance	31.0	-	-	31.0
Change due to remeasurement of allowance for impairment	-	-	-	-
Newly purchased or acquired financial assets	141.6	-	-	141.6
Amounts written off	-	-	-	-
Ending balance	172.6	-	-	172.6

(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
Subsidy receivables				
Beginning balance	31.0	-	-	31.0
Change due to remeasurement of allowance for impairment	-	-	-	-
Newly purchased or acquired financial assets	-	-	-	-
Amounts written off	-	-	-	-
Ending balance	31.0	-	-	31.0

(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 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 2021 and 2020, significant assets and liabilities classified by type of interest rates are summarised 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						
	2021						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating	Non-interest		Interest rate
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	interest rate	bearing	Total	(% per annum)
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	460	81	541	0.05 - 1.00
Accrued investment income	-	-	-	-	23	23	-
Investments in securities							
Government instruments	151	205	205	-	-	561	0.43 - 2.44
Private enterprise debt instruments	40	102	60	-	-	202	1.36 - 4.20
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	8,801	-	-	-	-	8,801	0.15 - 1.50
Saving Lottery	-	50	-	-	-	50	0.90
Loans and interest receivables	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.30
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	8	8	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	697	697	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	52	52	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,062	1,062	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	14	8	-	-	-	22	3.97 - 4.75

(Unit: Million Baht)

Consolidated financial statement

	2020						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating	Non-interest		Interest rate
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	interest rate	bearing	Total	(% 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)

	Separate financial statements						
	2021						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating	Non-interest		Interest rate
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	interest rate	bearing	Total	(% per annum)
Financial assets							
Cash and cash equivalents	-	-	-	408	81	489	0.05 - 1.00
Accrued investment income	-	-	-	-	23	23	-
Investments in securities							
Government instruments	151	205	205	-	-	561	0.43 - 2.44
Private enterprise debt instruments	40	102	60	-	-	202	1.36 - 4.20
Deposits with financial institutions matured over than 3 months	8,801	-	-	-	-	8,801	0.15 - 1.50
Saving Lottery	-	50	-	-	-	50	0.90
Loans and interest receivables	1	11	-	-	-	12	0.40 - 3.30
Receivables from the sale of securities	-	-	-	-	8	8	-
Subsidy receivables	-	-	-	-	697	697	-
Claim recoveries from litigants	-	-	-	-	1	1	-
Insurance contract assets							
Premium receivables	-	-	-	-	52	52	-
Insurance contract liabilities							
Claim reserves	-	-	-	-	1,062	1,062	-
Financial liabilities							
Lease liabilities	12	7	-	-	-	19	3.97 - 4.75

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements						
	2020						
	Fixed interest rates						
	Maturity date or repricing date			Floating	Non-interest		Interest rate
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	interest rate	bearing	Total	(% per annum)
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

(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 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 2021 and 2020, the Company has risk from its investments in equity securities of which the price will change with reference to market conditions.

29.3 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 realised 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 2021 and 2020 are as follows:

(Unit: Million Baht)

	Consolidated financial statement					
	2021					
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	Total
Financial assets						
Cash and cash equivalent	541	-	-	-	-	541
Accrued investment income	-	23	-	-	-	23
Investments in securities	888	8,992	357	265	15	10,517
Loans and interest						
receivables	-	1	11	-	-	12
Receivables from the sale						
of securities	-	8	-	-	-	8
Subsidy receivables	-	697	-	-	-	697
Claim recoveries from						
litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	52	-	-	-	52
Insurance contract						
liabilities						
Claim reserves	-	1,062	-	-	-	1,062
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	14	8	-	-	22

(Unit: Million Baht)

Consolidated financial statement

	2020					Total
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	
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
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	715	-	-	-	715
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	18	16	-	-	34

(Unit: Million Baht)

Separate financial statement

	2021					Total
	At call	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	
Financial assets						
Cash and cash equivalent	489	-	-	-	-	489
Accrued investment income	-	23	-	-	-	23
Investments in securities	888	8,992	357	265	15	10,517
Loans and interest receivables	-	1	11	-	-	12
Receivables from the sale of securities	-	8	-	-	-	8
Subsidy receivables	-	697	-	-	-	697
Claim recoveries from litigants	-	1	-	-	-	1
Insurance contract assets						
Premium receivables	-	52	-	-	-	52
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	1,062	-	-	-	1,062
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	12	7	-	-	19

(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
Insurance contract liabilities						
Claim reserves	-	715	-	-	-	715
Financial liabilities						
Lease Liabilities	-	16	14	-	-	30

29.4 Fair value of financial instruments

As at 31 December 2021 and 2020, 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				
	2021				
	Carrying	Fair Value			
	Value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed equity instruments	767	767	-	-	767
Unit trusts	37	-	37	-	37
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	83	43	40	-	83
Non-listed equity instruments	15	-	-	15	15
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	541	541	-	-	541
Accrued investment income	23	-	23	-	23
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	763	-	783	-	783
Saving Lottery	50	-	50	-	50
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	8,801	-	8,804	-	8,804
Loans and interest receivables	12	-	-	13	13
Subsidy receivables	697	-	697	-	697
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1
Receivables from the sale of securities	8	-	8	-	8

(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					
Listed 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
Non-listed 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)

	Separate financial statements				
	2021				
	Carrying	Fair Value			
	Value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed equity instruments	767	767	-	-	767
Unit trusts	37	-	37	-	37
Available-for-sale investments measured at fair value through other comprehensive income					
Unit trusts	83	43	40	-	83
Non-listed equity instruments	15	-	-	15	15
Assets for which fair value are disclosed					
Cash and cash equivalents	489	489	-	-	489
Accrued investment income	23	-	23	-	23
Held-to-maturity investments measured at amortised cost					
Debt securities	763	-	783	-	783
Saving Lottery	50	-	50	-	50
Deposit at financial institutions which matured over 3 months	8,801	-	8,804	-	8,804
Investment in a subsidiary	50	-	-	50	50
Loans and interest receivables	12	-	-	13	13
Subsidy receivables	697	-	697	-	697
Claim recoveries from litigants	1	-	1	-	1
Receivables from the sale of securities	8	-	8	-	8

(Unit: Million Baht)

	Separate financial statements				
	2020				
	Carrying	Fair Value			
	Value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets measured at fair value					
Trading investments measured at fair value through profit or loss					
Listed 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
Non-listed 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

The fair value hierarchy of financial assets as at 31 December 2021 and 2020 presents according to Note 4.23 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:

- 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.
- 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 2021	18
Net loss recognised in other comprehensive income	(3)
Balance as of 31 December 2021	15

30. 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.

31. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 29 March 2022.

Operating Result

The operation of Road Accident Victims Protection Company Limited during the pandemic of the virus COVID-19, the company still received good cooperation from all sectors including agents, brokers, hospitals, rescue networks, public networks, and private sectors to support or respond to the company's new vision which was revised in 2021. To continue to commit to the intention in the main mission of the organization "To be an organization that strengthen road safety with motor insurance system for a stable and sustainable society". This means the commitment to manage and drive the organization's plans both in terms of road accidents prevention by supporting and taking part to strengthen road safety to reduce losses and relief suffering from traffic victims with insurance system. By providing services promptly and justly as a part of social responsibility, promoting social stability by using Big Data in management, which is an important strategy for managing the risk of road accidents in both prevention and post-crash relief. As well as setting the policy to prepare a roadmap for entering the Digital Platform to increase efficiency and effectiveness of the main missions of the organization in all four areas. Including improving the claims management system and services, underwriting and marketing development to expand insurance coverage to the public, promoting road safety by taking part in road accident prevention campaigns and strengthen road safety culture to reduce losses and developing to achieve organizational excellence, adhering to good corporate governance also maintain the Quality Management System ISO 9001, Information Security Management System ISO/IEC 27001 and Information technology system standards (ISO 29110). All aspects of the company's operations are under compliance policies, rules and regulations and good corporate governance.

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

1. Improving claims management system.

The company remains focus on the continuously developing the claim system to assist road victims to receive services timely and correctly by paying the compensation via bank transfer to the victim's account for their convenience and reducing the risk of traveling and spreading of coronavirus as well as reducing work processes. The online claim system via various devices has been designed to support the changing demand and make available to be used by next year or in



the future. And to receive the road accidents information which necessary to the operation of insurance business and manage the compensation efficiently. Therefore, the "Kodchasri Radio Center" has been established to collect the information from radio communication networks with the antenna installation, which is authorized by the NBTC, and assigned staff to provide service 24 hours to record accident notifications from the radio communication network. There are 2,893 members to coordinate with the non-life insurance company when there is the accident related to the business through the integrated system. And as a part of the company's claim management center with radio communication to command and follow up from with branches across the country.



Due to the pandemic situation of coronavirus disease 2019 (COVID-19) the number of infected persons has increased continuously, the Kodchasri Radio Center therefore, joined as a volunteer in the Medical Oxygen Support Center, under the supplementary activity called "Lom Tai Peek" to coordinate with the Rescue Foundations and delivering medical oxygen to Covid-19 patients who are in Home Isolation and Community Isolation.

The company has handled in total of 378,707 claims, among these are RVP's insurance policy 362,112 claims or 5,434.64 million baht of compensation. Accident Frequency stood at 2.48% and has handled claims on behalf of other insurance companies in total of 16,595 claims.

2. Expanding insurance to the public.

The main mission in terms of underwriting and marketing and expanding insurance to cover people in all areas. Even during COVID-19 pandemic, the Company has conducted various projects and activities as follows :



- Developing an electronic insurance system for people to access insurance anywhere, anytime, conveniently, and fast via Line Official Account “@iRVP” that helps respond to people conveniently and quickly. Services including, purchasing compulsory motorcycle insurance, reporting accident to claim under the Protection for Motor Vehicle Victims Act, searching for private vehicle inspection center, a motorcycle shop, a medical facility, a police station near home as well as providing knowledge or answer about insurance coverage 24 hours.

Since the official launch, there has been member promotion continuously throughout the year, making the number of Line @iRVP members increased by 419,325 accounts in 2021 and there are more than 6,803 policies made via self-service electronic system.



- Activities to create and promote public awareness of Compulsory Motor Vehicle Insurance. It is another activity that focuses on the public relations, the media as a tool to promote awareness of the target group such as the insured, agents, and networks.

• Community Insurance Project, RVP's branches have continued to visit communities to build a relationship with the people, government agencies and private agencies in the local area to emphasize the importance of coverage of Compulsory Motor Vehicle Insurance for life and injury according to the law. As well as to increase number of policies for the unregistered vehicles under the compulsory insurance coverage which will help relief burden and losses in case of an accident. In 2021, the company has written compulsory motorcycle insurance in total of 29,196 policies for unregistered vehicles.



• Insurance expansion activities for people to have access to the compulsory motor insurance easily and conveniently. By increasing the number of agents and brokers in every sub-district, district, and province. Currently, there are 6,655 agents available nationwide.

In 2021, RVP has written compulsory motorcycle insurance total of 14.54 million policies, decreased 2.72%, net insurance premiums amount 4,534.72 million baht, decreased 0.75%

3. Commitment to campaign to reduce road accident

The company is committed to continually conducting road safety campaigns along with network partners, such as participating in the integrated projects to enhance the efficiency of road accident prevention and reduction at the local level. The Deputy Minister of Interior, Mr. Nipon Boonyamanee, has announced the policy to the provincial governor and RVP. RVP by Managing Director presented the road accidents data from THAIRSC website under the project Management Information System to reduce road accidents sustainably (MIS) in all provinces in connection to provincial action plans and road accident forecasts including physical / behavioral risk factors as an information guidelines for sustainable prevention and reduction of road accidents at the Department of Disaster Prevention and Mitigation and via online meeting (ZOOM system), which were held in 4 meetings.



Roundabout Save Lives project to make safer roads in the community, RVP supported the budget for building a roundabout as a tool to reduce risk, black spots and create road safety for the community. There are 4 provinces that has been approved the budget in 2021, including Chiang Mai, Chiang Rai, Rayong and Samut Prakan.



Million helmets Save Lives project by supporting helmets together with networks partners in all provinces across the country. Under the provision of law enforcement measures or organizational rules for motorcyclists to be aware of the importance of helmets and wear the helmet while riding a motorcycle. The company supported helmets through various projects, such as the project “Public and Civil Society together for safe driving for the King”, Hundred Thousand Helmets for Safe Riding project together with 7-Eleven convenience stores to provide quality helmets to the insured to reduce the risk of injuries or fatalities. As well as supported helmets in the project Strive for Road Safety Culture among youth in schools, working people, and people in community.



4. Take pride and adhered to good corporate governance.

RVP remains committed to organizational development, adhered to good corporate governance with innovation and modern technology under the company's code of conduct along with international quality and standards. RVP maintained the Quality Management System ISO 9001, Information Security Management System ISO/IEC 27001 and Systems and Software Life Cycle ISO/IEC 29110 to ensure the highest customers satisfaction.

For human capital development, the company still has a goal to develop human capital potential continuously to focus on becoming a learning organization through digital system, professional, work with happiness, morality, and ethics in order to be excellent in accordance with good governance and maximize benefits to customers, social, community, and in order to carry out the mission of the company to achieve the goal and fulfilling the expectations of executives on personnel competency according to Core Competency. Even in 2021, the Coronavirus Disease 2019 epidemic (COVID-19) still in crisis, the company continuously strive to develop human resource potential by organizing a self-learning system (e-learning) for the employee to focus on self-improvement according to the changes that occurred. With a training to develop knowledge both internally and externally through at least 13 e-learning courses per person in 2021 and there are also training courses that can be used for self-improvement and enhanced work efficiency. To enable employees to work safely under the circumstances of COVID-19 pandemic, the company arranged working system for all employees to work from home without affecting the service to the public, allocated ATK to employees to test before entering the office. In the event of a severe outbreak, the company allowed the employees who have been infected or those in contact with the infected person to get treatment and quarantine without having to take medical leaves but still receive normal wages and benefits.

Acting as Thailand National Bureau of Insurance

- 8th ASEAN COB Working Group Meeting



Mr. Nopadol Santipakorn Managing Director of Road Accident Victims Protection Company Limited attended 8th ASEAN Council of Bureaux Working Group (COB-WG) Meeting which was held via online platform (Video Conference) on 16 September 2021. The meeting was attended by ASEAN Secretariat, ASEAN Insurance Council Secretariat, National Bureau of Insurance of ASEAN member states. The meeting was co-organized by Thailand National Bureau of Insurance and ASEAN Insurance Council. The meeting followed-up on the implementation of Compulsory Motor Vehicle Insurance for Vehicles in Cross-Border in all ASEAN member states and discussed on important issues such as all member countries have agreed to implement ACMI as a central system for issuing compulsory motor insurance policies and blue card of all member states. The official MOU signing ceremony was proposed via online platform and proposal of ASEAN Road Safety seminar between member countries in collaboration with the International Road Safety agencies.

- Memorandum of Understanding on Compulsory Motor Vehicle Insurance for Vehicles in Cross-Border



Road Accident Victims Protection Company Limited along with National Bureau of Insurance of 9 ASEAN member states signed “Memorandum of Understanding on Compulsory Motor Vehicle Insurance for Vehicles in Cross-Border”. To drive the implementation of ASEAN Compulsory Motor Vehicle Insurance Scheme through online system by signing a cooperation agreement to use the ASEAN Compulsory Motor Insurance (ACMI) system. As the center of the ASEAN compulsory motor insurance

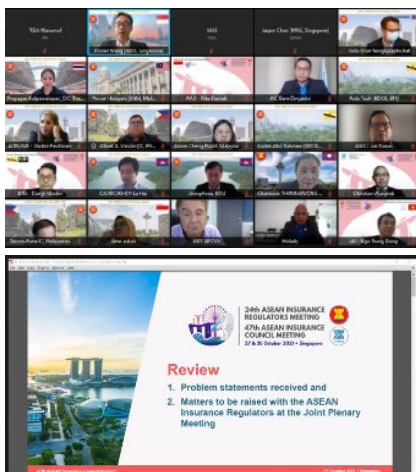
database for issuing policy and blue card of member countries including an accident assistance coordination system (SOS) to facilitate ASEAN citizen and transport operators to easily get compulsory motor insurance of all ASEAN countries through online channel. And can also be connected to the insurance monitoring system by government agencies.

- 22nd ASEAN COB Meeting

Mr. Nopadol Santipakorn, Managing Director of Road Accident Victims Protection Company Limited attended 22nd ASEAN Council of Bureau (COB) Meeting on 15 October 2021 via online system. The meeting was attended by ASEAN Secretariat, ASEAN Insurance Council Secretariat, National Bureau of Insurance of ASEAN member states. The meeting took noted of the summary of discussion of the 8th Council of Bureaux Working Group (COB-WG) meeting and the 41st ASEAN Transport Facilitation Working Group (TFWG) meeting that the ASEAN COB attended. The meeting also summarized the progress on the development of ACMI system integration with the insurance systems of the 10 member countries. And discussed the proposal to obtain support from ASEAN insurance regulators on the implementation of Protocol 5 (ASEAN Scheme of Compulsory Motor Vehicles Insurance). To be presented at the 24th AIRM-AIC Joint Plenary Meeting on Thursday 28 October 2021 via online system (Zoom Meeting).



- 47th ASEAN Insurance Council (AIC) and AIC-AIRM Joint Plenary Meeting 2021



Road Accident Victims Protection Company Limited attended 47th ASEAN Insurance Council (AIC) Meeting and AIC-AIRM Joint Plenary Meeting 2021. Mr. Oran Vongsuraphichet, Secretary General of Thai General Insurance Association, as Chief Delegate and the representative from Thai General Insurance Association, Mr. Kheedhej Anansiraprapha, Director and Miss Kanlaya Jookhom, senior assistant director attended Joint Plenary Meeting between ASEAN Insurance Council (AIC) and ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM) on 28 October 2021 via online Zoom meeting.

The meeting was hosted by Singapore, led by Singapore's insurance regulator, the Monetary Authority of Singapore, as well as the private sector, General Insurance Association of Singapore (GIAS) and Life Insurance Association of Singapore (LIAS). The attendant of the meeting including senior executives from regulatory agencies and representatives from the non-life and life insurance business sectors in 10 ASEAN countries. The meeting discussed important issues such as monitoring the progress of the AIC working groups, and the problem statements of the member countries. For the 48th ASEAN Insurance Council meeting next year, Thailand will be responsible for hosting the next meeting.

- Launching a new version of website www.aseancob.org and www.thailandnb.org



The success of the company's operations is due to the vision, policy, and support from the Board of Directors and the management and employees who were able to implement policies and plans into effective action. This is all due to the cooperation, dedication and perseverance of RVP's employees who have jointly performed their duties with full capacity and led the company to have a better performance than the previous year. For the year 2021, the company has net profit of 36.63 million Baht and maintained Risk Based Capital (RBC) at 773.58% above the specified benchmark.

All employees have united in action and spirit to operate in accordance with the vision and mission framework as well as policies from the Board of Directors and corporate plans by adhering 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"

As a result, in 2021, Road Accident Victims Protection Company Limited received 4 awards as follows.

1. The Non-Life Insurance Company with Outstanding Development Award 2020
2. Thai Chamber of Commerce Outstanding Ethics Award 2021
3. The Outstanding Award for Safety, Occupational Health and Work Environment 2021 (Provincial Level)
4. "Value of the Land: Pride and Dignity of Thais" Award

ธุรกิจเพื่อสังคมยั่งยืน

RVP Sustainability Development



พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินี เสด็จออก ณ พระที่นั่งอัมพรสถาน พระราชวังดุสิต พระราชทานพระบรมราชวโรกาสให้ นายพดล สันติภากรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และคณะผู้บริหารบริษัทฯ เฝ้าทูลละอองธุลีพระบาท ทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายเงินรายได้ที่ประชาชนร่วมสมทบจากการจัดทำโครงการ “รัฐ ราษฎร์ รวมใจ ขับขี่ปลอดภัย เทิดไท้ในหลวง” เนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา 28 กรกฎาคม 2561 และ 28 กรกฎาคม 2562 โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย



His Majesty the King and Her Majesty the Queen proceeded to Amphorn Sathan Residential Hall in Dusit Palace, granted an audience to Mr.Nopadol Santipakorn, Managing Director of Road Accident Victims Protection Company Limited and the management team of the company to present the proceeds the contributions from the public for the project “Civil State united for road safety for the King” which was carried out on the occasion of His Majesty the King’s birthday on 28 July, 2018 and 28 July, 2019 for His Majesty the King’s royal charity.



สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เสด็จลง ณ ศาลาดุสิดาลัย สวนจิตรลดา พระราชวังดุสิต พระราชทานพระราชวโรกาสให้ นายฉัตรชัย พรหมเลิศ ปลัดกระทรวงมหาดไทย และคณะผู้บริหารกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยและบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เฝ้าทูลละอองพระบาท ทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายเงิน เพื่อสนับสนุนการผลิตเครื่องมือกู้ภัยประเภทตัดถ่างสำหรับพระราชทานแก่หน่วยงานราชการและมูลนิธิต่างๆ ใช้ปฏิบัติงานกู้ชีพ กู้ภัย ช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุทางถนน



Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn proceeded to Dusidalai Hall, Suan Chitralada in Dusit Palace, granted an audience to Mr. Chatchai Promlert, Permanent Secretary for Ministry of Interior and the management of the Department of Disaster Prevention and Mitigation and Road Accident Victims Protection Company Limited to present the monetary donation to support the production of extrication rescue tools. For the royal donation to government agencies and various foundations to use for the rescue of road accident victims.

งานแถลงข่าวทศวรรษวิถีใหม่ บริษัทกลางฯ เสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน A press conference on “New Normal Decade @iRVP Strives Road Safety Culture”



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดแถลงข่าว “ทศวรรษวิถีใหม่ บริษัทกลางฯ เสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน” (New Normal Decade @iRVP Strives Road Safety Culture) เพื่อประกาศทิศทางดำเนินงานปี 2564 ในการให้บริการประชาชน ภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นองค์กรเสริมสร้างความปลอดภัยทางถนน ด้วยระบบการประกันภัยรถ เพื่อสังคม มั่นคง ยั่งยืน” โดยทำการเปิดตัวข้อมูลอุบัติเหตุทางถนน ThaiRSC (New Version) และเปิดช่องทางการให้บริการประชาชนผู้ประสบภัยจากรถ ผ่านไลน์ @iRVP ณ ห้องประชุม บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (สำนักงานใหญ่)

Road Accident Victims Protection Co., Ltd. held a press conference on “New Normal Decade @iRVP Strives Road Safety Culture” to announce the operating direction of the year 2021, following the company’s vision “be an organization that enhances road safety with motor insurance system for strong and sustainable society” by launching ThaiRSC New Version and new online services through LINE Official Account @iRVP at the meeting room of the Road Accident Victims Protection Co., Ltd. (Head Office)

งานวันข้อมูลเปิดนานาชาติ ประจำปี 2564 International Open Data Day 2021.



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ ร่วมเป็นวิทยากรเสวนาในหัวข้อ “ข้อมูลเปิด เพื่อชีวิต” หรือ “Open Data for Life Saving” ที่นำเสนอประโยชน์จากการเปิดเผยข้อมูลเปิดภาครัฐที่เป็นประโยชน์ต่อการลดอุบัติเหตุทางท้องถนน ภายในงานวันข้อมูลเปิดนานาชาติ ประจำปี 2564 International Open Data Day 2021 ซึ่งจัดโดย สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน) ณ ห้องประชุม เดอะ โซไฮตี้ ชั้น 22 อาคารเกษร ทาวเวอร์ ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

Road Accident Victims Protection Company Limited by Managing Director joined as a speaker in a panel discussion on the topic “Open Data for Life Saving” which presents the benefit of public disclosure of information that is beneficial to reducing road accidents. On the International Open Data Day 2021, organized by the Digital Government Development Agency (Public Organization) at the meeting room, The Society, 22nd floor, Gaysorn Tower, Ratchadamri Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok.

งานสัมมนาถอดบทเรียน จังหวัดต้นแบบการลดอุบัติเหตุทางถนน “วุฒิสภาค้นหาเรื่องเด่นเป็นนโยบาย” Seminar a model province for reducing road accidents “Best Practice”



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ ร่วมงานสัมมนาถอดบทเรียน จังหวัดต้นแบบการลดอุบัติเหตุทางถนน “วุฒิสภาค้นหาเรื่องเด่นเป็นนโยบาย (Best Practice)” ซึ่งจัดโดยคณะกรรมการบูรณาการกู้ชีพฉุกเฉินและความปลอดภัยทางถนนวุฒิสภา สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา ณ ห้องประชุมหมายเลข 402-403 อาคารรัฐสภาเกียกกาย กรุงเทพฯ (ฝั่งวุฒิสภา)

Road Accident Victims Protection Company Limited by Managing Director joined the Seminar a model province for reducing road accidents “Best Practice” which was organized by the Senate Commission on Integration of Emergency Resuscitation and Road Safety at the Secretariat of the Senate, meeting room 402-403, Parliament Building, Kiak Kai, Bangkok (Senate side)

เวทีวิชาการเพื่อการจัดการความปลอดภัยทางถนนอย่างยั่งยืน Academic Forum for Sustainable Road Safety Management.



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ ร่วมเสวนาในงานเวทีวิชาการเพื่อการจัดการความปลอดภัยทางถนนอย่างยั่งยืน (Pre-Seminar for sustainable road safety) ในประเด็นภายใต้สถานการณ์และความเสี่ยงที่ประเทศไทยต้องจัดการในทศวรรษที่ 2” ซึ่งจัดโดยสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) และภาคีเครือข่าย ศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน (ศวปถ.) มูลนิธินโยบายถนนปลอดภัย (มนป.ผ่านระบบออนไลน์ ZOOM และ Facebook live สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.))

Road Accident Victims Protection Company Limited by Managing Director joined the discussion panel, Pre-Seminar for sustainable road safety on the topic “Issues and Risks that Thailand has to manage in the second decade”. The event was organized by Thai Health Promotion Foundation, Road Safety Network Partners and Road Safety Academic Center, Road Safety Policy Foundation via Zoom and Facebook live

▶ บรรยายโครงการอบรมเสริมสร้างองค์ความรู้ให้แก่ผู้ตรวจราชการ ของสำนักงานจเรตำรวจ Training for the Inspectors in the Office of Inspector General



สำนักงานจเรตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ จัดโครงการอบรมเสริมสร้างองค์ความรู้ให้แก่ผู้ตรวจราชการ (ด้านการควบคุมและจัดการจราจร) บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยกรรมการผู้จัดการ เป็นวิทยากรบรรยายพิเศษเรื่องข้อมูลการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุทางถนนให้แก่ผู้ตรวจราชการ ของสำนักงานจเรตำรวจ ณ ห้องประชุมชั้น 6 สำนักงานจเรตำรวจ กรุงเทพฯ

The Office of Inspector General, Royal Thai Police organized a training program to enhance knowledge for the Inspector General (Traffic Control and Management). Road Accident Victims Protection Company Limited by Managing Director joined as a special speaker on road accident prevention information for the Inspector General at meeting room 6th floor, Office of The Inspector General, Bangkok.

▶ บรรยายโครงการประชุมผู้นำเครือข่าย เหยื่อเมาแล้วขับ ร่วมฟันฝ่าภาวะวิกฤตโควิด 19 - อุบัติเหตุบนท้องถนน Give a lecture in the network leadership conference, drunk driving victims join forces to fight against COVID-19 crisis and road accidents.



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร เป็นวิทยากรบรรยายพิเศษในหัวข้อ ความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนน ภัยร้าย บ่อนทำลายสังคมไทย ในโครงการประชุมผู้นำเครือข่าย เหยื่อเมาแล้วขับ ร่วมฟันฝ่าภาวะวิกฤตโควิด 19 - อุบัติเหตุบนท้องถนน ซึ่งจัดโดยมูลนิธิเมาไม่ขับ ณ ห้องเจ้าพระยาเทอเรซ โรงแรมริเวอร์ไซด์เชิงสะพานกรุงธน ฝั่งบางพลัด กรุงเทพฯ

Road Accident Victims Protection Company Limited by Director of Office of Public Relations and Corporate Communications as a special speaker on the topic “Losses from road accidents, the disaster undermining Thai society” in the network leadership conference, drunk driving victims join forces to fight against COVID-19 crisis and road accidents. The event was organized by Don't Drive Drunk Foundation at Chao Phraya Terrace Room, Riverside Bangkok Hotel, Bang Phlat, Bangkok.

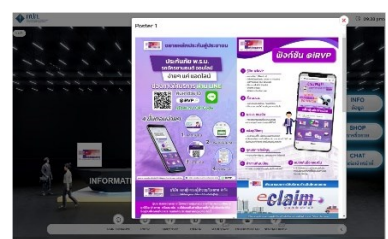
▶ วันโลกรำลึกถึงเหยื่อผู้สูญเสียจากอุบัติเหตุบนท้องถนน World Day of Remembrance for Road Traffic Victims.



มูลนิธิเมาไม่ขับ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) และภาคีเครือข่ายรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนน จัดกิจกรรมวันโลกรำลึกถึงเหยื่อผู้สูญเสียจากอุบัติเหตุบนท้องถนน (World Day of Remembrance for Road Traffic victims) บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร เข้าร่วมในพิธี โดยมีนายสุรชัย เลี้ยงบุญเลิศชัย สมาชิกวุฒิสภา เป็นประธานเครือข่ายนิบัญญัติเพื่อถนนปลอดภัยในภูมิภาคอาเซียน เป็นประธานในพิธีเปิด ณ บริเวณหน้าอาคารสำนักงานองค์การสหประชาชาติประจำประเทศไทย ถนนราชดำเนิน กรุงเทพฯ

Don't Drive Drunk Foundation, Thai Health Promotion Foundation and Thailand Road Safety Network Partners organized activities to mark the World Day of Remembrance for Road Traffic Victims. Road Accident Victims Protection Company Limited by Director of Office of Public Relations and Corporate Communications joined the event. Mr. Surachai Liengboonlertchai, Senator, Chairman of the Legislative Network for Road Safety in ASEAN presided over the opening ceremony at the front of United Nations Thailand Building, Rajdamnern Road, Bangkok.

▶ งาน Thailand insurtech fair 2021 ครั้งที่ 1 1st Thailand InsurTech fair 2021



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมออกบูธงาน Thailand insurtech fair 2021 ครั้งที่ 1 ภายใต้แนวคิด Insurtech for the next normal ในวันที่ 26-30 ตุลาคม 2564 ในรูปแบบออนไลน์ ซึ่งจัดขึ้นโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กรุงเทพฯ

Road Accident Victims Protection Company Limited joined the exhibition in the 1st Thailand InsurTech fair 2021 under the concept InsurTech for the next normal on 26-30 October 2021 in an online format. The event was organized by the Office of Insurance Commission (OIC), Bangkok.

โครงการ ชีวิตวิถีใหม่ สงกรานต์ปลอดภัย-ปลอดโควิด 19 New Normal, Songkran Drive Safe – Free from Covid 19



มูลนิธิเมาไม่ขับ จัดกิจกรรมพิธีเปิดงานรณรงค์ลดอุบัติเหตุ ชีวิตวิถีใหม่ สงกรานต์ปลอดภัย-ปลอดโควิด 19 ขึ้น บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร ได้มอบสื่อรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน “สวมหมวกนิรภัย สวมหน้ากากอนามัย ปลอดภัย 100 เปอร์เซ็นต์” ให้กับรองปลัดกระทรวงคมนาคม ประธานในพิธี เพื่อนำไปใช้ในการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วงเทศกาล ณ สถานีขนส่งหมอชิต บริเวณอาคารผู้โดยสารภาคกลาง ชั้น 1

Don't Drive Drunk Foundation organized the campaign to reduce the road accident with the concept “New Normal, Songkran Drive Safe – Free from Covid 19”. Road Accident Victims Protection Company Limited by Director of Office of Public Relations and Corporate Communications donated campaign materials to prevent and reduce road accident “wear a helmet, wear a mask, 100% safe” to the Deputy Permanent Secretary of the Ministry of Transport, the Chairman of the event. To use in road safety campaign during the festival at Mo Chit Bus Terminal, Central Terminal, 1st floor.

ชีวิตวิถีใหม่ สงกรานต์ดื่มไม่ขับ คิดถึง กลับให้ถึงบ้านอย่างปลอดภัย New Normal, Don't Drive Drunk arrive home safely.



สำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ จัดงานแถลงข่าว ชีวิตวิถีใหม่ สงกรานต์ดื่มไม่ขับ คิดถึง กลับให้ถึงบ้านอย่างปลอดภัย โดยผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เข้าร่วมงาน ณ ห้องโดมอนด์ บอลรูม 1 โรงแรมริชมอนด์ สโตร์ค คอนเวนชัน โฮเทล กรุงเทพมหานคร

Accident Prevention Network held a press conference “New Normal, Don't Drive Drunk arrive home safely”. RVP by the Director of Office of Public Relations and Corporate Communications attended the event at Diamond Ballroom 1, Richmond Strike Convention Hotel, Bangkok.

▶ บริษัทกลางฯ สนับสนุนอุปกรณ์เปลกู้ชีพกู้ภัยสำหรับช่วยเหลือผู้ประสบภัยทั่วประเทศ
RVP supports rescue stretcher equipment for helping victims across the country.



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด สนับสนุนอุปกรณ์เปลกู้ชีพกู้ภัย (เปลบอร์ดและเปลตะกร้า) ให้กับมูลนิธิกู้ชีพกู้ภัยและเครือข่ายทั่วประเทศ ในกิจกรรมวันเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน “RVP Road Safety Day” เพื่อนำไปใช้ในการช่วยเหลือผู้ประสบภัย และเพื่อสร้างความร่วมมือร่วมใจในการรณรงค์ลดอุบัติเหตุทางถนน

Road Accident Victims Protection Company Limited provided life-saving rescue equipment (stretchers and basket stretchers) to the Rescue Foundation and its network nationwide in the event “RVP Road Safety Day” to help the victims and create cooperation in campaigning to reduce road accidents.

▶ บริษัทกลางฯ บริจาคเงินให้กับโรงพยาบาลสามร้อยยอด เพื่อสนับสนุนโรงพยาบาลสนามสู้ภัยโควิด 19
Road Accident Victims Protection Company Limited donated money to Sam Roi Yod Hospital to support the field hospital for Covid-19



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด บริจาคเงินให้กับโรงพยาบาลสามร้อยยอดเพื่อสนับสนุนโรงพยาบาลสนามสู้ภัยโควิด 19 ในการนำไปใช้จัดซื้อเครื่องมือแพทย์และอุปกรณ์ต่างๆ สำหรับให้บริการแก่ผู้ติดเชื้อที่เข้ารับการดูแลภายในโรงพยาบาลสนาม (จำนวน 100 – 150 เตียง) ซึ่งเป็นความร่วมมือโดยโรงพยาบาลสามร้อยยอด และมูลนิธิสว่างเมธีสามร้อยยอด จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

Road Accident Victims Protection Company Limited donated money to Sam Roi Yod Hospital to support the field hospital for Covid-19 and to purchase medical equipment and other equipment for providing care for the infected people (100-150 beds). Which is a collaboration between Sam Roi Yod hospital and Sawang Methee Sam Roi Yot Foundation, Prachuap Khiri Khan.

สาขาและสถานที่ตั้ง

Branches

สำนักงานภาคกรุงเทพมหานคร

Bangkok Region

Tel. 0 2100 9191 ต่อ 5820-2

ศูนย์บริการกรุงเทพ

ที่อยู่ 26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้
เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร 10260

Bangkok Service Center

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

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

Navaminthra Service Center

Address Navaminthra Hospital (RVP) 599 Moo13, Sihaburanukij Road,
Kwaeng Minburi, Minburi, Bangkok 10510
Tel. 0 2518 1500
Fax. 0 2518 1500

ศูนย์บริการวิชัยเวช

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

Vichaivej Service Center

Address Vichaivej International Hospital NongKhaem (RVP)
456-456/9 Phetkrasem Road, Kwaeng Nongkangphlu,
NongKhaem, Bangkok 10160
Tel. 0 2807 4795
Fax. 0 2421 5122

ศูนย์บริการภูมิพลอดุลยเดช

ที่อยู่ โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช (บริษัทกลางฯ)
171 อาคารคุ้มเกล้า ชั้น 10 ถนนพหลโยธิน แขวงคลองถนน
เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220

Bhumibol Adulyadej Service Center

Address Bhumibol Adulyadej Hospital (RVP)
171 Khumkiao Building 10th Floor Phahonyothin Road,
Klongthanon, Saimai, Bangkok 10220
Tel. 0 2974 7664
Fax. 0 2974 7665

ศูนย์บริการบางปะกอก 9

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

Bangpakok 9 Service Center

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

Central Region
Tel. 035 329 408-9

สาขาพระนครศรีอยุธยา

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

สาขาสุมทราปรการ

ที่อยู่ 508/4 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ
จังหวัดสมุทรปราการ 10270

สาขาทุมาธานี

ที่อยู่ 111/240 หมู่ 2 ตำบลสามโคก อำเภอสามโคก
จังหวัดปทุมธานี 12160

สาขานนทบุรี

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

สาขาสระบุรี

ที่อยู่ 158/15 ซอย 1 ถนนพิชัยณรงค์สงคราม ตำบลปากเพรียว
อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000

สาขาศัยนาท

ที่อยู่ 302/4 หมู่ 5 ถนนพหลโยธิน ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองชัยนาท
จังหวัดชัยนาท 17000

สาขาอ่างทอง

ที่อยู่ 82/4 หมู่ 1 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมืองอ่างทอง
จังหวัดอ่างทอง 14000

สาขาลพบุรี

ที่อยู่ 99/19 หมู่ 1 ตำบลเขาสามยอด อำเภอเมืองลพบุรี
จังหวัดลพบุรี 15000

สาขาสิงห์บุรี

ที่อยู่ 153/18 ถนนนายแท่น ตำบลบางมัญ อำเภอเมืองสิงห์บุรี
จังหวัดสิงห์บุรี 16000

Phra Nakhon Si Ayutthaya

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

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

Address 111/240 Moo 2 Tambon Samkhok , Amphoe Samkhok,
Pathumthani 12160
Tel. 0 2192 2374-5
Fax. 0 2192 2376

Nonthaburi

Address 104/43 Moo 2, Nonthaburi 1 Road, Tambon Bangkrasor,
Amphoe Mueang, Nonthaburi 11000
Tel. 0 2968 0057-8
Fax. 0 2968 0059

Saraburi

Address 158/15 Soi 1 Phichaironnarongsongkhram Road,
Tambon Pakphrieo, Amphoe Mueang, Saraburi 18000
Tel. 0 3623 0484-5
Fax. 0 3623 0486

Chai Nat

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

Address 82/4 Moo 1 Tambon Yansue, Amphoe Mueang,
Ang Thong 14000
Tel. 0 3561 3667-8
Fax. 0 3561 3669

Lop Buri

Address 99/19 Moo 1 Tambon Khoasamyod, Amphoe Mueang,
Lop Buri 15000
Tel. 0 3642 2934-5
Fax. 0 3642 2791

Sing Buri

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)

Eastern Region (Chon Buri)

Tel. 0 3845 5415-6

สาขาชลบุรี

ที่อยู่ 24/49 หมู่ 2 ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000

Chon Buri

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

Tel. 0 3845 5415-6

Fax. 0 3845 5417

สาขาตราด

ที่อยู่ 70/1 ถนนท่าเรือช้าง ตำบลวังกระแจะ อำเภอเมืองตราด
จังหวัดตราด 23000

Trad

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

Tel. 0 3951 1523-4

Fax. 0 3951 1525

สาขาสระแก้ว

ที่อยู่ 97/31 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว
27000

Sa Kaeo

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

Tel. 0 3724 7140-1

Fax. 0 3724 7142

สาขาฉะเชิงเทรา

ที่อยู่ 3/129 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา
จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000

Chachoengsao

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

Tel. 0 3851 3598-9

Fax. 0 3851 3600

สาขาปราจีนบุรี

ที่อยู่ 281/1 ถนนราษฎร์ดารี ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองปราจีนบุรี
จังหวัดปราจีนบุรี 25000

Prachin Buri

Address 281/1 Ratsadhondumri Road, Tambon Namueang, Amphoe Mueang,
Prachin Buri 25000

Tel. 0 3721 3472 , 0 3721 3479

Fax. 0 3721 3464

สาขานครนายก

ที่อยู่ 101/3 หมู่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000

Nakhon Nayok

Address 101/3 Moo 1, Tambon Tha Chang, Amphoe Mueang,
Nakhon Nayok 26000

Tel. 0 3731 2270-1

Fax. 0 3731 2272

สาขาระยอง

ที่อยู่ 18/44 หมู่ 1 ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000

Rayong

Address 18/44 Moo 1, Tambon Noen Phra , Amphoe Mueang ,
Rayong 21000

Tel. 0 3801 1512-3

Fax. 0 3801 1514

สาขาจันทบุรี

ที่อยู่ 43/170 ถนนศรีรัตน หมู่ 6 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี
22000

Chanthaburi

Address 43/170 Treerat Road, Moo 6, Tambon Chanthanimit ,
Amphoe Mueang, Chanthaburi 22000

Tel. 0 3930 3431-2

Fax. 0 3930 1832

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง (นครราชสีมา)

Lower Northeastern Region Office (Nakhon Ratchasima)

Tel. 0 4424 4751-5

สาขานครราชสีมา

ที่อยู่ 1188-1190 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา
จังหวัดนครราชสีมา 30000

Nakhon Ratchasima

Address 1188-1190 Mittraphap Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Nakhon Ratchasima 30000

Tel. 0 4424 4751-5

Fax. 0 4424 4751-5 ต่อ 134

สาขายโสธร

ที่อยู่ 58 ถนนวารีราชเดช ตำบลในเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000

Yasothon

Address 58 Wareeratdet Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Yasothon 35000

Tel. 0 4571 1952-3

Fax. 0 4571 1951

สาขาบุรีรัมย์

ที่อยู่ 491/1 ถนนจิระ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000

Buri Ram

Address 491/1 Chira Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Buri Ram 31000

Tel. 0 4460 1037-8

Fax. 0 4460 1039

สาขาอำนาจเจริญ

ที่อยู่ 328/22 หมู่ 4 ถนนชยางกูร ตำบลบุ่ง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ
จังหวัดอำนาจเจริญ 37000

Amnat Charoen

Address 328/22 Moo 4 Chayangkul Road, Tambon Bung, Amphoe Mueang,
Amnat Charoen 37000

Tel. 0 4551 1148-9

Fax. 0 4551 1150

สาขาอุบลราชธานี

ที่อยู่ 685 หมู่ 18 ถนนชยางกูร ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี
จังหวัดอุบลราชธานี 34000

Ubon Ratchathani

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

สาขาศรีสะเกษ

ที่อยู่ 1579/12 ถนนศรีสุนงค์ ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ
จังหวัดศรีสะเกษ 33000

Si Sa Ket

Address 1579/12 Sisumang Road, Tambon Mueangtai, Amphoe Mueang,
Si Sa Ket 33000

Tel. 0 4561 2259-60

Fax. 0 4561 2261

สาขาศัยภูมิ

ที่อยู่ 18/12 หมู่ 6 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ
จังหวัดชัยภูมิ 36000

Chaiyaphum

Address 18/12 Moo 6 Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Chaiyaphum 36000

Tel. 0 4481 1895-6

Fax. 0 4481 1897

สาขาสุรินทร์

ที่อยู่ 13/8 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์
จังหวัดสุรินทร์ 32000

Surin

Address 13/8 Lakmueang Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang,
Surin 32000

Tel. 0 4451 5591-2

Fax. 0 4451 5593

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน (ขอนแก่น)

Upper Northeastern Region Office (Khonkaen)

Tel. 0 4346 8850-2

สาขาขอนแก่น

ที่อยู่ 355/5-6 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น
จังหวัดขอนแก่น 40000

สาขามุกดาหาร

ที่อยู่ 78/4 ถนนวิจิตรสุรการ ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมืองมุกดาหาร
จังหวัดมุกดาหาร 49000

สาขากาฬสินธุ์

ที่อยู่ 667/41 ถนนอนรรฆนาค ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์
จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000

สาขาหนองบัวลำภู

ที่อยู่ 177/5 หมู่ 2 ตำบลหนองบัว อำเภอเมืองหนองบัวลำภู
จังหวัดหนองบัวลำภู 39000

สาขาสกลนคร

ที่อยู่ 1604/106 ถนนสุขเกษม ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร
จังหวัดสกลนคร 47000

สาขาอุดรธานี

ที่อยู่ 214/32 ม.8 ซอยบ้านบงคำ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี
จังหวัดอุดรธานี 41000

สาขาเลย

ที่อยู่ 23/20 ถนนมะลิวัลย์ ตำบลลุดป้อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000

สาขาหนองคาย

ที่อยู่ 644/4 หมู่ 4 ถนนเสด็จ ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย
จังหวัดหนองคาย 43000

Khon Kaen

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

Address 78/4 Wiwitsurakarn Road, Tambon Mukdahan,
Amphoe Mueang, Mukdahan 49000

Tel. 0 4261 2594-5

Fax. 0 4261 2596

Kalasin

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

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

Address 1604/106 Sukkasem Road, Tambon Tatchoengchum ,
Amphoe Mueang, Sakon Nakhon 47000

Tel. 0 4271 2764-5

Fax. 0 4271 2766

Udon Thani

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

Address 23/20 Maliwan Road, Tambon Kidpong, Amphoe Mueang,
Loei 42000

Tel. 0 4281 2683-4

Fax. 0 4281 2685

Nong Khai

Address 644/4 Moo 4 Sadej Road, Tambon Meechai,
Amphoe Mueang, Nongkhai 43000

Tel. 0 4242 1380-1

Fax. 0 4242 1382

สาขานครพนม ที่อยู่ 9/5 ซอยร่วมมิตร ถนนนิตโย ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000	Nakorn Phanom 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 ที่อยู่ 345/2 ถนนถิ่นานนท์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000	Maha Sarakham Address 345/2 Theenanon Road, Tambon Talad, Amphoe Mueang, Maha Sarakham 44000 Tel. 0 4372 1422-3 Fax. 0 4372 1424
สาขาร้อยเอ็ด ที่อยู่ 2/9 ถนนเทวภิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	Roi Et Address 2/9 Thewaphiban Road, Tambon Naimueang, Amphoe Mueang, Roi-et 45000 Tel. 0 4351 6749-50 Fax. 0 4351 6743
สาขาบึงกาฬ ที่อยู่ 341/2 หมู่ 1 ตำบลวิศิษฐ์ อำเภอเมืองบึงกาฬ จังหวัดบึงกาฬ 38000	Bueng Kan Address 341/2 Moo 1 Tambon Visit, Amphoe Mueang, Bueng Kan 38000 Tel. 0 4249 1383-4 Fax. 0 4249 1470

สำนักงานภาคเหนือตอนบน (เชียงใหม่)

Upper Northern Region (Chiang Mai)
Tel. 0 5321 8165-7

สาขาเชียงใหม่

คุณสิริภพ เมืองรัก

ที่อยู่ 168/3-4 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลปาดัน อำเภอเมืองเชียงใหม่
จังหวัดเชียงใหม่ 50300

สาขาแพร่

ที่อยู่ 600/24 หมู่ 9 ถนนกาดน้ำทอง ตำบลนาจักร อำเภอเมืองแพร่ จังหวัด
แพร่ 54000

สาขาแม่ฮ่องสอน

ที่อยู่ 22/7-8 ถนนปางลือนาค ตำบลจองคำ อำเภอเมืองแม่ฮ่องสอน
จังหวัดแม่ฮ่องสอน 58000

สาขาพะเยา

ที่อยู่ 12/67 ถนนรอบเวียงประตูกลอง ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา
จังหวัดพะเยา 56000

สาขาน่าน

ที่อยู่ 226/2 หมู่ 6 ตำบลตุ๊ใต้ อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000

สาขาเชียงราย

คุณคณัญญา นันจันทร์

ที่อยู่ 104/5 หมู่ 13 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย
57000

สาขาลำพูน

ที่อยู่ 269/4 หมู่ 4 ตำบลป่าสัก อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000

สาขาลำปาง

ที่อยู่ 138/51-53 ถนนพหลโยธิน ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง
จังหวัดลำปาง 52100

Chiang Mai

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

Address 600/24 Moo 9 Kadnamthong Road, Tambon Nachak ,
Amphoe Mueang , Phrae 54000

Tel. 0 5453 1107-8

Fax. 0 5453 1109

Maehongson

Address 22/7-8 Banglornikhom Road, Tambon Jongkham,
Amphoe Mueang, Maehongson 58000

Tel. 0 5369 5320-1

Fax. 0 5369 5319

Phayao

Address 12/67 Robwieng Pratu Klong Road, Tambon Wieng,
Amphoe Mueang, Phayao 56000

Tel. 0 5448 0040-1

Fax. 0 5448 0039

Nan

Address 226/2 Moo 6 Tambon Dootai, Amphoe Mueang, Nan 55000

Tel. 0 5477 5018-9

Fax. 0 5477 5020

Chiang Rai

KUNANYA NANCHAN

Address 104/5 Moo 13 Tambon Robwiang, Amphoe Mueang,
Chiangrai 57000

Tel. 0 5371 9829-30

Fax. 0 5371 9837

Lamphun

Address 269/4 Moo 4 Tambon Pasak, Amphoe Mueang,
Lamphun 51000

Tel. 0 5309 3917-8

Fax. 0 5309 3919

Lampang

Address 138/51-53 Phaholyothin Road, Tambon Suandok,
Amphoe Mueang, Lampang 52100

Tel. 0 5421 9297-8

Fax. 0 5421 9299

สำนักงานภาคเหนือตอนล่าง (พิจิตร)

Lower Northern Region Office (Phichit)
Tel. 0 5661 1137-9

สาขาพิจิตร

ที่อยู่ 4/238-239 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร
จังหวัดพิจิตร 66000

สาขาดาก

คุณนันทยา อภิดา

ที่อยู่ 224/6 หมู่ 7 ถนนพหลโยธิน ตำบลไผ่งาม อำเภอเมืองตาก
จังหวัดตาก 63000

สาขาอุทัยธานี

ที่อยู่ 98/11 ถนนรักการดี ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมืองอุทัยธานี
จังหวัดอุทัยธานี 61000

สาขาสุโขทัย

ที่อยู่ 330/2 หมู่ 9 ตำบลปากแคว อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000

สาขานครสวรรค์

ที่อยู่ 434/44 หมู่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์
จังหวัดนครสวรรค์ 60000

สาขากำแพงเพชร

ที่อยู่ 73 ถนนกำแพงเพชร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร
จังหวัดกำแพงเพชร 62000

สาขาพิษณุโลก

ที่อยู่ 233/2-3 ถนนสิงหวัฒน์ ตำบลบ้านคลอง อำเภอเมืองพิษณุโลก
จังหวัดพิษณุโลก 65000

สาขาเพชรบูรณ์

ที่อยู่ 3/44 ถนนสามัคคีชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์
จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000

สาขาอุตรดิตถ์

ที่อยู่ 236/27 ถนนบรมมาสน์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุตรดิตถ์
จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000

Phichit

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

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

Address 98/11 Rakkandee Road, Tambon Uthaimai, Amphoe Mueang,
Uthai Thani 61000

Tel. 0 5651 2037 , 0 5651 2047

Fax. 0 5651 2057

Sukhothai

Address 330/2 Moo 9 Tambon PakKwae, Amphoe Mueang,
Sukhothai 64000

Tel. 0 5561 0274-5

Fax. 0 5561 0276

Nakorn Sawan

Address 434/44 Moo 10 Tambon Nakhonsawantok, Amphoe Mueang,
Nakhon Sawan 60000

Tel. 0 5622 1945-6

Fax. 0 5622 1947

Kampaeng Phet

Address 73 Kampaengphet Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Kampaeng Phet 62000

Tel. 0 5571 4491-2

Fax. 0 5571 4493

Phitsanulok

Address 233/2-3 Singhawatt Road, Tambon Bangkhlong,
Amphoe Mueang, Phitsanulok 65000

Tel. 0 5524 7456-7

Fax. 0 5524 7458

Phetchabun

Address 3/44 Samakkhichai Road, Tambon Naimueang,
Amphoe Mueang, Phetchabun 67000

Tel. 0 5671 1072-3

Fax. 0 5671 1074

Uttaradit

Address 236/27 Boromma Art Road, Tambon Thaid,
Amphoe Mueang, Uttaradit 53000

Tel. 0 5540 7356 , 0 5540 7358

Fax. 0 5540 7362



สำนักงานภาคตะวันตก (นครปฐม)

Western Region (Nakorn Pathom)

Tel. 0 3427 0560 , 0 3427 0562

สาขานครปฐม

ที่อยู่ 992/6 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ม อำเภอมืองนครปฐม
จังหวัดนครปฐม 73000

Nakhon Pathom

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

สาขาสุพรรณบุรี

ที่อยู่ 222/1-2 หมู่ 4 ถนนมาลัยแมน ตำบลสนามชัย อำเภอมืองสุพรรณบุรี
จังหวัดสุพรรณบุรี 72000

Suphan Buri

Address 222/1-2 Moo 4 Malaiman Road, Tambon Sanamchai,
Amphoe Mueang, Suphan Buri 72000

Tel. 0 3552 1558-9

Fax. 0 3552 1560

สาขาสมุทรสาคร

ที่อยู่ 927/29 ถนนเศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอมืองสมุทรสาคร
จังหวัดสมุทรสาคร 74000

Samut Sakhon

Address 927/29 Setthakij 1 Road, Tambon Mahachai, Amphoe
Mueang, Samut Sakhon 74000

Tel. 0 3442 5637-8

Fax. 0 3442 5639

สาขาสมุทรสงคราม

ที่อยู่ 73/15 หมู่ 12 ถนนเอกชัย ตำบลลาดใหญ่ อำเภอมืองสมุทรสงคราม
จังหวัดสมุทรสงคราม 75000

Samut Songkhram

Address 73/15 Moo 12 Ekkachai Road, Tambon Ladyai,
Amphoe Mueang, Samut Songkhram 75000

Tel. 0 3472 0601-2

Fax. 0 3472 0603

สาขาเพชรบุรี

ที่อยู่ 222/8 หมู่ 6 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี
76000

Phetchaburi

Address 222/8 Moo 6 Tambon Ton Mamuang, Amphoe Mueang,
Phetchaburi 76000

Tel. 0 3240 0226-7

Fax. 0 3240 0228

สาขากาญจนบุรี

ที่อยู่ 8/116 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านใต้ อำเภอมืองกาญจนบุรี
จังหวัดกาญจนบุรี 71000

Kanchanaburi

Address 8/116 Seangchutoetai Road, Tambon Bantai, Amphoe Mueang,
Kanchanaburi 71000

Tel. 0 3451 1373-4

Fax. 0 3451 1375

สาขาราชบุรี

ที่อยู่ 73/4 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอมืองราชบุรี
จังหวัดราชบุรี 70000

Ratchaburi

Address 73/4 Phetkasem Road, Tambon Namueang, Amphoe Mueang,
Ratchaburi 70000

Tel. 0 3232 2961-2

Fax. 0 3232 2963

สาขาประจวบคีรีขันธ์

ที่อยู่ 539/11 หมู่ 2 ตำบลเกาะหลัก อำเภอมืองประจวบคีรีขันธ์
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000

Prachuap khiri khan

Address 539/11 Moo 2 Tambon Kohlak, Amphoe Mueang,
Prachuap Khiri Khan 77000

Tel. 0 3260 1334-5

Fax. 0 3260 1338

สำนักงานภาคใต้ตอนบน (สุราษฎร์ธานี)

Upper Southern Region (Suratthani)

Tel. 0 7738 0531-5

สาขาสุราษฎร์ธานี

ที่อยู่ 118/36-37 หมู่ 1 ตำบลวัดประดู่ อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

สาขานครศรีธรรมราช

ที่อยู่ 114,116 ถนนนคร-ปากพนัง ตำบลในเมือง อำเภอนครศรีธรรมราช
จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000

สาขาพังงา

ที่อยู่ 11/34 ถนนเทศบาลบำรุง ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมืองพังงา
จังหวัดพังงา 82000

สาขาชุมพร

ที่อยู่ 223/4 หมู่ 1 ตำบลนาชะอัง อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000

สาขากระบี่

ที่อยู่ 434/14 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมืองกระบี่
จังหวัดกระบี่ 81000

สาขาระนอง

ที่อยู่ 2/85 หมู่ 1 ตำบลบางรีน อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000

สาขาภูเก็ต

ที่อยู่ 74/180 ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมืองภูเก็ต
จังหวัดภูเก็ต 83000

Surat Thani

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

Address 114,116 Nakorn-Pakphanang Road, Tambon Naimueang ,
Amphoe Mueang , Nakhon Si Thammarat 80000

Tel. 0 7544 6238-9

Fax. 0 7544 6240

Phangnga

Address 11/34 Tessaban Bamrung Road, Tambon Thaichang,
Amphoe Mueang, Phangnga 82000

Tel. 0 7641 4267-8

Fax. 0 7641 4269

Chumphon

Address 223/4 Moo 1, Tambon Nacha Ang, Amphoe Mueang,
Chumphon 86000

Tel. 0 7765 8060-1

Fax. 0 7765 8062

Krabi

Address 434/14 Utrakij Road, Tambon Krabiyai , Amphoe Mueang,
Krabi 81000

Tel. 0 7562 3702-3

Fax. 0 7562 3704

Ranong

Address 2/85 Moo 1 Tambon Bangrin, Amphoe Mueang, Ranong 85000

Tel. 0 7788 0830-1

Fax. 0 7788 0832

Phuket

Address 74/180 Phunphon Road, Tambon Taladneua, Amphoe
Mueang, Phuket 83000

Tel. 0 7621 0871-2

Fax. 0 7621 0873



สำนักงานภาคใต้ตอนล่าง (สงขลา)

Lower Southern Region Office (Songkhla)

Tel. 0 7433 3264-7

สาขาสงขลา

ที่อยู่ 742/14-15 ถนนสงขลา-ระโนด หมู่ 2 ตำบลพะวง อำเภอเมืองสงขลา
จังหวัดสงขลา 90100

Songkhla

Address 742/14-15 Songkhla-Ranod Road, Moo 2 Tambon Phawong,
Amphoe Mueang, Songkhla 90100

Tel. 0 7433 3264-7

Fax. 0 7433 3268

สาขาพัทลุง

ที่อยู่ 125/8 หมู่ 2 ตำบลเขาเจ็ยก อำเภอเมืองพัทลุง จังหวัดพัทลุง 93000

Phatthalung

Address 125/8 Moo 2 Tambon Kaocheak, Amphoe Mueang,
Phatthalung 93000

Tel. 0 7460 6470-1

Fax. 0 7460 6472

สาขายะลา

ที่อยู่ 8/1 ถนนเทศบาล 1 ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา 95000

Yala

Address 8/1 Tessaban 1 Road, Tambon Sateng, Amphoe Mueang,
Yala 95000

Tel. 0 7322 2690-1

Fax. 0 7322 2541

สาขาสตูล

ที่อยู่ 1/18-1/19 ถนนสตูลธานี ตำบลพิมาน อำเภอเมืองสตูล จังหวัดสตูล
91000

Satun

Address 1/18-1/19 Satunthani Road, Tambon Phiman, Amphoe
Mueang, Satun 91000

Tel. 0 7472 3544-5

Fax. 0 7472 3546

สาขานราธิวาส

ที่อยู่ 75/7 ถนนวิจิตรไชยบุลย์ ตำบลบางนาค อำเภอเมืองนราธิวาส
จังหวัดนราธิวาส 96000

Narathiwat

Address 75/7 Vichitchaiyabon Road, Tambon Bangnak, Amphoe
Mueang, Narathiwat 96000

Tel. 0 7351 2218-9

Fax. 0 7351 2220

สาขตรัง

ที่อยู่ 463 ถนนพัทลุง ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000

Trang

Address 463 Phatthalung Road, Tambon Taptieng, Amphoe Mueang,
Trang 92000

Tel. 0 7529 0880-1

Fax. 0 7529 0882

สาขปัตตานี

ที่อยู่ 400/20 หมู่ 4 ตำบลรูสมะมีแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000

Pattani

Address 400/20 Moo 4 Tambon Rusamilae, Amphoe Mueang,
Pattani 94000

Tel. 0 7345 0503 , 0 7345 0513

Fax. 0 7345 0524

ถนนปลอดภัย คนไทยปลอดภัย

WWW.RVP.CO.TH