

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้สรุปผลการตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินได้แสดงรายการจากงบการเงินเปรียบเทียบ 3 ปี ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และอัตราส่วนสภาพคล่อง ตามเอกสารแนบ 5

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 การวิเคราะห์การดำเนินงาน

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ปี 2562 บริษัทมีขาดทุนสุทธิจากการดำเนินธุรกิจ เป็นจำนวน 3,332,167 บาท เปรียบเทียบกับปี 2561 ที่มีผลขาดทุนสุทธิเป็นจำนวน 47,175,844 บาท ผลขาดทุนลดลงร้อยละ 92.93 โดยภาพรวมในปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับ 461,003,692 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 30.76 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ 331,691,515 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 24.82 เนื่องจากบริษัทเปลี่ยนกลยุทธ์ในการแข่งขันด้วยการเน้นการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ที่มีกำไร และลดยอดการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการรับประกันภัย ตลอดจนควบคุมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทำให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานอยู่ที่ 50,210,738 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 26,769,348 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 114.20 นอกจากนี้บริษัทยังมีผลกำไรจากเงินลงทุน และการปรับมูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น รวม 99,324,686 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 29.23

สรุปโดยรวมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 789,981,168 บาท มีหนี้สินรวม 619,291,865 บาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 170,689,303 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 4,488,698 บาท

รายได้จากการรับประกันภัย

สำหรับปี 2562 และ 2561 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 461.00 ล้านบาท และ 665.83 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 204.83 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.76 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรง 469.78 ล้านบาท ลดลง จากปี 2561 จำนวน 149.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.19 และเบี้ยประกันภัยรับต่อเป็นยอดถอนคืน 8.77 ล้านบาท ลดลง จากปี 2561 จำนวน 54.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 119.01 จากการถอนคืนเบี้ยประกันภัยตาม สัญญารับประกันภัยต่อแบบสัดส่วน (Proportional Treaty) ประเภทอัคคีภัย จำนวน 31.26 ล้านบาท ผลลัพธ์ ที่มีผลลดนอกเหนือประกันภัยประเภทอัคคีภัยที่กล่าวข้างต้นแล้ว คือประกันภัยประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล มี อัตราลดลงร้อยละ 70.65 จากปีก่อน เนื่องจากเป็นผลลัพธ์ที่มีอัตราการเรียกร้องค่าสินไหมสูงในปีที่ผ่านมา บริษัทจึงพิจารณาไม่ต่ออายุกรมธรรม์ในปีปัจจุบัน หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อแล้วบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับ สุทธิลดลง 179.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.73 สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีที่ผ่านมา 109.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.82 และรายได้ค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อ ลดลง 1.43 ล้านบาท คิด เป็นร้อยละ 1.84 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับตามที่กล่าวมาข้างต้น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2562 รวมทั้งสิ้น 433.63 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เป็นจำนวน 141.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.57 เป็นผลมาจากการลดลงของ ค่าใช้จ่ายผันแปรตามการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น ในปี 2562 เทียบกับปี 2561 คิดเป็นจำนวนเงิน 23.17 ล้านบาท และ (0.72) ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 23.89 ล้านบาท แยกเป็นรายได้จากการลงทุนสุทธิและกำไรจากเงิน ลงทุนเพิ่มขึ้น 1.82 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เพิ่มขึ้น 22.97 ล้านบาท และรายได้อื่น ลดลง 0.9 ล้านบาท

รายการเปรียบเทียบ

หน่วย:พันบาท

	อัคริภัย	ภัยทางทะเล	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวม
ปี 2562					
เบี้ยประกันภัยรับ	2,975	2,773	407,523	47,733	461,004
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ(หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	(6,986)	734	247,023	9,896	250,667
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	6,838	553	312,903	11,398	331,692
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,929	954	57,542	13,731	76,156
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(343)	524	340,004	17,452	357,637
กำไรจากการรับประกันภัย	11,110	983	30,441	7,677	50,211*
อัตราสินไหมทดแทน					
ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	22.11%	-25.50%	56.49%	50.67%	55.45%
* เป็นกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					
ปี 2561					
เบี้ยประกันภัยรับ	49,227	3,347	517,072	96,187	665,833
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ(หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	38,515	899	364,363	26,412	430,189
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	41,738	1,209	362,866	35,397	441,210
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,619	800	54,018	21,146	77,583
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	30,749	1,424	422,505	40,674	495,352
กำไรจากการรับประกันภัย	12,608	585	(5,621)	15,869	23,441*
อัตราสินไหมทดแทน					
ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	15.93%	46.07%	57.95%	41.89%	52.65%
* เป็นกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					
ปี 2560					
เบี้ยประกันภัยรับ	57,921	3,606	533,085	156,427	751,039
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ(หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	46,779	1,474	377,192	37,744	463,189
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	43,812	1,538	298,511	31,225	375,086
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,030	945	55,930	39,667	99,572
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	34,308	1,061	336,921	62,950	435,240
กำไรจากการรับประกันภัย	12,534	1,422	17,520	7,942	39,418*
อัตราสินไหมทดแทน					
ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	13.57%	11.22%	39.47%	74.45%	39.24%
* เป็นกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					

14.2 ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 789.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.01 จากปีก่อน สินทรัพย์ที่มีสัดส่วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 34.06 ล้านบาท ลดลง 30.76 ล้านบาท คิดเป็นลดลง ร้อยละ 47.46 สาเหตุ ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีเงินฝากระยะสั้น (อายุไม่เกิน 3 เดือน) จำนวน 20 ล้านบาท

2. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ-สุทธิ 42.55 ล้านบาท ลดลง 23.59 ล้านบาท คิดเป็นลดลง ร้อยละ 35.67 สาเหตุจากบริษัทเบี้ยประกันภัยรับตรงที่ลดลง

3. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ 177.23 ล้านบาท ลดลง 37.31 ล้านบาท คิดเป็น ลดลง ร้อยละ 17.39 จากสิ้นปีก่อน เนื่องจากการลดลงของเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

4. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ 2.83 ล้านบาท ลดลง 15.05 ล้านบาท คิดเป็น ลดลง ร้อยละ 84.19 มาจากปีก่อนมีการวางเงินสำรองไว้จากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 14.75 ล้านบาท และเรียกคืน ทั้งจำนวนในปี 2562

5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ 424.27 ล้านบาท ลดลง 57.22 ล้านบาท คิดเป็น ลดลง ร้อยละ 11.88 เป็นการลดลงในส่วนของเงินลงทุนเพื่อค้า จำนวน 64.82 ล้านบาท และเงินฝากสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น 7.60 ล้านบาท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

1. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 42.55 ล้านบาท โดยเป็นค่าเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 33.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.57 ของมูลค่ารวมทั้งหมด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น 0.36 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทจะเริ่มพิจารณาเมื่อมีค่าเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระเกิน 90 วัน

2. เงินให้กู้ยืม

ปัจจุบันบริษัท ไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอก คงมีเพียงนโยบายให้กู้เฉพาะพนักงานบริษัท เพื่อที่อยู่อาศัย หรือเหตุฉุกเฉิน ตามระเบียบสวัสดิการของพนักงานเท่านั้น

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทมีนโยบายกระจายความเสี่ยงในการลงทุน โดยแบ่งเงินลงทุนเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกบริษัทจะนำไปลงทุนในเงินฝากประจำทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อใช้เป็นกระแสเงินสดหมุนเวียนภายในบริษัท และใช้ในการดำเนินงานธุรกิจปกติ ส่วนที่สอง บริษัทมอบหมายให้บริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นผู้บริหาร เป็นเงินลงทุนส่วนเกินจากเงินทุนหมุนเวียนที่ต้องใช้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาว ตามกรอบการลงทุนที่คณะกรรมการลงทุนของบริษัทกำหนดให้

(3) สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 34.06 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 30.76 ล้านบาท จากปีก่อน แบ่งเป็น เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 29.75 ล้านบาท และเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 1.01 ล้านบาท ซึ่งบริษัทเห็นว่าเป็นจำนวนที่เพียงพอต่อการใช้หมุนเวียนในการจ่ายค่าสินค้าใหม่และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น ส่วนใหญ่จะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีหนี้สินรวม 619.29 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.27 จากปีก่อน หนี้สินที่มีสัดส่วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย 446.90 ล้านบาท ลดลง 111.11 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 19.91 จากสิ้นปีก่อน เป็นการลดลงจากสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ 90.48 ล้านบาท และสำรองค่าสินค้าใหม่ที่ต้องจ่ายคืนผู้เอาประกันภัย และสำรองค่าสินค้าใหม่ที่จะเกิดขึ้นเป็นยอดลดลง 7.07 ล้านบาท และ 13.56 ล้านบาท ตามลำดับ
2. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ 114.03 ล้านบาท ลดลง 29.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.49 จากสิ้นปีก่อน เป็นการลดลง จากการจ่ายคืนเงินที่ถือไว้ตามสัญญาประกันภัยต่อที่ถึงกำหนดตามรอบระยะเวลาของสัญญา จำนวน 12.94 ล้านบาท และเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อตามปกติของสัญญา จำนวน 16.45 ล้านบาท
3. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน 17.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.28 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลมาจาก พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน มีผลกระทบให้บริษัทมีภาระผูกพันเพิ่มขึ้น 2.4 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับปี จำนวน 1.45 ล้านบาท

4. เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 12.46 ล้านบาท ลดลง 3.42 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 21.55 จากสิ้นปีก่อน เป็นการรับรู้เป็นรายได้เบี้ยประกันภัยรับทางบัญชี รายการส่วนใหญ่เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีการตกลงทำสัญญาประกันภัยเรียบร้อยแล้ว แต่ความคุ้มครองมีได้อยู่ในรอบระยะเวลาบัญชี

5. ค่านายหน้าค้ำจ่าย 7.02 ล้านบาท ลดลง 2.68 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 27.63 จากสิ้นปีก่อน เป็นการลดลงในสัดส่วนเดียวกับเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนของเจ้าของรวม 170.69 ล้านบาท ลดลง 4.49 ล้านบาท คิดเป็น ลดลง ร้อยละ 2.56 จากสิ้นปีก่อน ประกอบด้วย ผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานปี 2562 จำนวน 3.33 ล้านบาท และ ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 1.16 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกิดจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีขาดทุนสะสมอยู่ที่ 77.42 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทมีความสามารถในการดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด โดยตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 เกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัท ประกันดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 125 และปรับเกณฑ์ดังกล่าวขึ้นเป็นร้อยละ 140 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 30 มกราคม 2563 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 โดยมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป โดยประกาศดังกล่าว ได้ปรับปรุงค่าความเสี่ยง และค่าเผื่อความผันผวน รวมถึงได้มีการปรับลดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) จากร้อยละ 140 เป็นร้อยละ 120 โดยมีผลบังคับ ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป Supervisory CAR จะปรับมาอยู่ที่ร้อยละ 140

บริษัทได้คำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดล่าสุด (วันที่ 30 มกราคม 2563) โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 416.79 โดยมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ (Total Capital Available : TCA) 270.51 ล้านบาท และเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด 64.90 ล้านบาท