

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางสาวอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7480 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้สรุปผลการตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินได้แสดงรายการจากงบการเงินเปรียบเทียบ 3 ปี ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และอัตราส่วนสภาพคล่อง ตามเอกสารแนบ 5

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 การวิเคราะห์การดำเนินงาน

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ปี 2563 บริษัทขาดทุนสุทธิจากการดำเนินธุรกิจ เป็นจำนวน 21,805,363 บาท เปรียบเทียบกับปี 2562 ที่มีผลขาดทุนสุทธิเป็นจำนวนเงิน 3,332,167 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 554.39 โดยภาพรวมในปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 17.12 รายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ และรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 26.03 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 23.53 เนื่องจากการลดลงของค่าใช้จ่ายผันแปรตามการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ ทำให้ในปี 2563 บริษัทมีขาดทุนจากการรับประกันภัย 29,888,527 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,102,017 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.91 รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 60.96 เนื่องจากผลกระทบจากวิกฤตการระบาดของโรคไวรัส โควิด 19 และผลกระทบทางเศรษฐกิจ ทำให้รายได้จากการลงทุนในปี ลดต่ำกว่าปีก่อน

สรุปโดยรวมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 744,928,205 บาท มีหนี้สินรวม 592,044,837 บาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 152,883,368 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 17,805,935 บาท

รายได้จากการรับประกันภัย

สำหรับปี 2563 และ 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 382.07 ล้านบาท และ 461.00 ล้านบาท ลดลง 78.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.12 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรง 375.22 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 94.56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.13 และเบี้ยประกันภัยรับต่อ 6.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2562 จำนวน 15.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 178.11 เนื่องจากปี 2562 มีการถอนคืนเบี้ยประกันภัยตามสัญญา รับประกันภัยต่อแบบสัดส่วน (Proportional Treaty) ประเภทอัคคีภัย ผลิตภัณฑ์ที่มียอดขายลดลงสูงได้แก่ การประกันภัยประเภทรถยนต์ ลดลง 89.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.94 เนื่องจากการปรับเพิ่มความคุ้มครองของกรมธรรม์ประเภทรถยนต์ ภาคบังคับ จากเดิมสูงสุด 3 แสนบาท เป็น 5 แสนบาท โดยไม่ขึ้นค่าเบี้ยประกันภัย และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ปรับเพิ่มความคุ้มครองขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 5 แสนบาท ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 10/2563 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ที่ผ่านมา ทำให้บริษัทต้องพิจารณาถึงผลกระทบต่อแผนการดำเนินงานของบริษัท และชะลอการแข่งขัน และนอกเหนือจากข้างต้นแล้ว ผลกระทบจากวิกฤตการณ์ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ก็เป็นส่วนหนึ่งในการขยายงานของบริษัท ทำให้ลูกค้าบางส่วนมีการปรับเปลี่ยนประเภทการประกันภัยที่ต่ำลง หรือชะลอการต่ออายุกรมธรรม์ออกไป หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อแล้วบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิลดลง 45.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.21 สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีที่ผ่านมา 100.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.38 และรายได้ค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อลดลง 5.38 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.07 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับตามที่กล่าวมาข้างต้น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2563 รวมทั้งสิ้น 331.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เป็นจำนวน 102.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.53 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายผันแปรตามการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น

รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น ในปี 2563 เทียบกับปี 2562 คิดเป็นจำนวนเงิน 9.04 ล้านบาท และ 23.17 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 14.13 ล้านบาท แยกเป็นรายได้จากการลงทุนสุทธิและกำไรจากเงินลงทุน ลดลง 12.13 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ลดลง 3.79 ล้านบาท และรายได้อื่น เพิ่มขึ้น 1.79 ล้านบาท

รายการเปรียบเทียบ

หน่วย: พันบาท

	อัคริภัย	ภัยทางทะเล	รถยนต์	เบ็ดเตล็ด	รวม
ปี 2563					
เบี้ยประกันภัยรับ	17,096	2,174	318,133	44,668	382,071
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ(หลังจากหักเบี้ยประกันภัยให้ต่อ)	6,861	834	187,273	10,047	205,015
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	7,384	869	212,647	10,029	230,929
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,497	584	55,268	11,425	70,774
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	10,438	478	232,831	12,934	256,681
กำไรจากการรับประกันภัย	443	975	35,084	8,520	45,022*
อัตราสินไหมทดแทน					
ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	61.63%	3.22%	60.20%	19.87%	58.28%
* เป็นกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					
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					

14.2 ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 744.93 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.70 จากปีก่อน สินทรัพย์ที่มีสัดส่วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 63.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.30 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 86.04 สาเหตุ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเงินฝากระยะสั้น (อายุไม่เกิน 3 เดือน) จำนวน 20 ล้านบาท

2. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ-สุทธิ 37.10 ล้านบาท ลดลง 5.45 ล้านบาท คิดเป็นลดลง ร้อยละ 12.81 สาเหตุจากบริษัทเบี้ยประกันภัยรับตรงที่ลดลง

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ 348.59 ล้านบาท ลดลง 75.68 ล้านบาท คิดเป็น ลดลง ร้อยละ 17.84 เป็นการลดลงในส่วนของเงินลงทุนเพื่อค้า จำนวน 64.97 ล้านบาท เงินฝากสถาบันการเงิน ลดลง 19.02 ล้านบาท และผลกระทบจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล สำหรับธุรกิจประกันภัยมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ทำให้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน เพิ่มขึ้น 8.31 ล้านบาท

4. สินทรัพย์สิทธิการใช้ 11.21 ล้านบาท เป็นนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 โดยบริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์ ได้แก่ อาคาร โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และยานพาหนะ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

1. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 37.10 ล้านบาท โดยเป็นค่าเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 30.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.23 ของมูลค่ารวมทั้งหมด ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลดลง 0.72 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 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

ในระหว่างปี 2563 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้นสุทธิ 29.30 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 34.79 ล้านบาท เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 0.09 ล้านบาท และเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 5.40 ล้านบาท รวม ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 63.36 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเป็นจำนวนเพียงพอต่อการใช้หมุนเวียนในการจ่ายค่าสินค้าใหม่และค่าใช้จ่ายดำเนินงานในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีหนี้สินรวม 592.04 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.40 จากปีก่อน หนี้สินที่มีสัดส่วนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

1. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย 429.27 ล้านบาท ลดลง 17.63 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 3.94 จากสิ้นปีก่อน เป็นการลดลงจากสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ 36.68 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมที่ต้องจ่ายคืนผู้เอาประกันภัย และสำรองค่าสินไหมที่อาจเกิดขึ้นเป็นยอด เพิ่มขึ้น 20.26 ล้านบาท และ ลดลง 1.21 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ 92.51 ล้านบาท ลดลง 21.52 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 18.87 จากสิ้นปีก่อน เป็นการลดลง จากการจ่ายเงินที่ถือไว้ตามสัญญาประกันภัยต่อที่ถึงกำหนดตามรอบระยะเวลาของสัญญา จำนวน 11.41 ล้านบาท และเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อตามปกติของสัญญา จำนวน 10.11 ล้านบาท

3. หนี้สินตามสัญญาเช่า 11.36 ล้านบาท เป็นนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ

4. ค่าหนี้หน้าค้ำจ่าย 6.0 ล้านบาท ลดลง 1.02 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 14.51 จากสิ้นปีก่อน เป็นการลดลงในสัดส่วนเดียวกับเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของเจ้าของรวม 152.88 ล้านบาท ลดลง 17.81 ล้านบาท คิดเป็น ลดลง ร้อยละ 10.43 จากสิ้นปีก่อน ประกอบด้วย ผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานปี 2563 จำนวน 21.81 ล้านบาท ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 2.65 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกิดจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และ ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น 6.65 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีขาดทุนสะสมอยู่ที่ 101.88 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 โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงอยู่ที่ประมาณร้อยละ 334.91 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ก่อนตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี) โดยมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ (Total Capital Available : TCA) 258.61 ล้านบาท

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลกระทบต่อบริษัททำให้ปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงลดลง ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากหยุดชะงักของการท่องเที่ยว ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยการเดินทางของบริษัทลดลง อีกทั้งภาคการส่งออก ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งของบริษัทลดลงด้วยเช่นกัน ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่าย ผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนแปลงการทำประกันภัยเท่าที่จำเป็น บริษัทมีอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลดลง และมีการเปลี่ยนแปลงประเภทการรับประกันภัยรถยนต์ลง เป็นผลให้เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ผลกระทบหลักที่สำคัญอีกส่วนหนึ่งมาจากการรายได้จากการลงทุน ในปี 2563 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนลดลง 15.92 ล้านบาท