

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

- สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวสมใจ คุณปศุศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556 – 2559) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัท ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบียร์ประกันภัยรับตรงของบริษัท ประจำปีเทียบกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นข้อมูลที่เปิดเผยโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ส่วนแบ่งตลาดเบียร์ประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประจำปี

หน่วย : พันบาท

ลำดับที่	บริษัท	2559		2558		2557		การเติบโต 2559 และ 2558
		เบียร์ประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	เบียร์ประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	เบียร์ประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	
1	วิริยะประกันภัย	33,272,523	15.71	32,418,584	15.50	33,376,244	16.27	2.6
2	ทิพยประกันภัย	19,921,862	9.41	22,628,978	10.82	24,092,023	11.74	(12.0)
3	กรุงเทพประกันภัย	15,479,391	7.31	15,295,766	7.31	15,155,362	7.39	1.2
4	เมืองไทยประกันภัย	12,204,392	5.76	11,145,620	5.33	10,028,056	4.89	9.5
5	สินมั่นคงประกันภัย	9,024,735	4.26	9,927,382	4.75	9,603,789	4.68	(9.1)
6	อาคเนย์ประกันภัย	9,024,341	4.26	6,118,550	2.92	4,729,817	2.31	47.5
7	ประกันคุ้มภัย	8,863,815	4.18	9,002,722	4.30	8,515,968	4.15	(1.5)
8	โตเกียวมารีนประกันภัย	7,430,822	3.51	7,542,352	3.61	7,411,830	3.61	(1.5)
9	ธนาชาติประกันภัย	6,420,388	3.03	6,088,338	2.91	5,894,008	2.87	5.5
10	แอลเอ็มจีประกันภัย	6,129,096	2.89	5,717,184	2.73	5,825,096	2.84	7.2
11	ซันบีสามัคคีประกันภัย	5,973,329	2.82	5,322,424	2.54	5,025,747	2.45	12.2
12	มิตรชยุ สุมิโตโม	5,218,094	2.46	5,031,737	2.41	5,201,612	2.53	3.7
13	เทเวศประกันภัย	4,549,571	2.15	4,841,324	2.31	4,120,545	2.01	(6.0)
14	เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย	3,954,998	1.87	3,815,419	1.82	3,625,131	1.77	3.7
15	เอส ไอ เอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	3,945,266	1.86	4,165,449	1.99	3,828,042	1.87	(5.3)
16	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	3,809,500	1.80	3,771,659	1.80	3,851,874	1.88	1.0
17	แอกซ่าประกันภัย	3,289,345	1.55	3,339,086	1.60	3,125,502	1.52	(1.5)
18	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	3,229,229	1.52	3,124,942	1.49	3,048,628	1.49	3.3
19	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	3,049,891	1.44	3,110,989	1.49	3,054,159	1.49	(2.0)
20	กรุงไทยพานิชประกันภัย	2,994,312	1.41	3,010,318	1.44	3,053,197	1.49	(0.5)
21	นาวิกิจประกันภัย	2,806,066	1.32	3,335,179	1.59	2,652,446	1.29	(15.9)
22	บูพา ประกันสุขภาพ	2,788,066	1.32	2,807,771	1.34	2,523,216	1.23	(0.7)
23	มิตรแท้ประกันภัย	2,743,863	1.30	2,619,527	1.25	2,713,378	1.32	4.7
24	เอเชียประกันภัย	2,604,742	1.23	2,333,776	1.12	2,031,473	0.99	11.6
25	ชมโปะประกันภัย	2,586,716	1.22	2,474,685	1.18	2,089,838	1.02	4.5

26	ชีกนำประกันภัย	2,464,136	1.16	2,258,557	1.08	2,225,521	1.08	9.1
27	นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์รันส์	2,457,786	1.16	2,637,605	1.26	2,947,546	1.44	(6.8)
28	ไอโออิ กรุงเทพ ประกันภัย	2,406,453	1.14	2,344,021	1.12	2,569,266	1.25	2.7
29	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	2,386,173	1.13	2,367,687	1.13	2,545,950	1.24	0.8
30	นำสินประกันภัย	2,109,099	1.00	2,005,642	0.96	1,715,823	0.84	5.2
31	ไทยประกันภัย	2,070,775	0.98	1,731,657	0.83	1,836,832	0.90	19.6
32	ไทยศรีประกันภัย	2,025,326	0.96	1,982,304	0.95	2,140,286	1.04	2.2
33	เจ้าพระยาประกันภัย	1,901,461	0.90	2,051,350	0.98	1,595,814	0.78	(7.3)
34	ฟอลคอนประกันภัย	1,598,594	0.75	1,519,589	0.73	1,385,640	0.68	5.2
35	สยามชีวิตประกันภัย	1,108,726	0.52	937,749	0.45	738,578	0.36	18.2
36	คิวบีไอประกันภัย	972,012	0.46	1,036,479	0.50	970,008	0.47	(6.2)
37	บางกอกสหประกันภัย	959,608	0.45	830,939	0.40	655,366	0.32	15.5
38	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	927,829	0.44	947,383	0.45	951,699	0.46	(2.1)
39	สินทรัพย์ประกันภัย	909,379	0.43	937,465	0.45	985,694	0.48	(3.0)
40	เคเอสเคประกันภัย	770,312	0.36	843,752	0.40	1,204,086	0.59	(8.7)
41	สหมงคลประกันภัย	733,610	0.35	744,971	0.36	817,202	0.40	(1.5)
42	เจนเนอราลี่ประกันภัย	659,207	0.31	445,340	0.21	429,870	0.21	48.0
43	เอไอจีประกันภัย	637,306	0.30	625,269	0.30	716,015	0.35	1.9
44	อินทพรประกันภัย	568,587	0.27	751,924	0.36	1,077,827	0.53	(24.4)
45	ไทยไพบูลย์ประกันภัย	440,061	0.21	334,438	0.16	321,953	0.16	31.6
46	ทูนประกันภัย	393,887	0.19	587,713	0.28	187,174	0.09	(33.0)
47	ไทยพัฒนาประกันภัย	386,691	0.18	435,552	0.21	474,815	0.23	(11.2)
48	ไทยประกันสุขภาพ	272,115	0.13	237,551	0.11	223,947	0.11	14.6
49	แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ	243,201	0.11	259,766	0.12	40,578	0.02	(6.4)
50	เอฟทีจีประกันภัย	229,655	0.11	196,666	0.09	172,314	0.08	16.8
51	จรัญประกันภัย	179,308	0.08	218,368	0.10	245,931	0.12	(17.9)
52	ฟีนิกซ์ประกันภัย	163,317	0.08	101,259	0.05	229,571	0.11	61.3
53	เอราวัณประกันภัย	145,709	0.07	196,950	0.09	287,767	0.14	(26.0)
54	พุทธธรรมประกันภัย	122,639	0.06	182,967	0.09	190,457	0.09	(33.0)
55	สัจจะประกันภัย	67,764	0.03	259,453	0.12	542,864	0.26	(73.9)
56	นิวอินเดีย แอสชัวร์รันส์	64,979	0.03	68,468	0.03	66,070	0.03	(5.1)
57	สหนิรภัยประกันภัย	38,952	0.02	50,092	0.02	53,971	0.03	(22.2)
58	กรุงเทพประกันสุขภาพ	33,350	0.02	18,320	0.01	466	0.00	82.0
59	ไชน่าอินชัวร์รันส์	32,559	0.02	32,874	0.02	34,302	0.02	(1.0)
60	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	18,455	0.01	22,982	0.01	39,494	0.02	(19.7)
Grand Total		211,813,373	100.00	209,192,863	100.00	205,197,678	100.00	1.3

ที่มา: ส่วนสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ

- หมายเหตุ: 1. บริษัท ยูเนียนอินเตอร์ประกันภัย หยุคดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2557
2. บริษัท สัญญาประกันภัย หยุคดำเนินกิจการ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559

ตารางที่ 2 สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

	หน่วย : พันบาท		
	2559	2558	2557
เบียประกันภัยรับตรง	12,204,391	11,145,620	10,028,056
เบียประกันภัยรับรวม	12,407,162	11,395,758	10,232,537
เบียประกันภัยรับสุทธิ	6,954,419	6,525,383	5,556,177
บวก/หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(150,565)	(462,096)	(315,350)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,803,854	6,063,287	5,240,827
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,636,574	1,454,844	1,286,926
รวมรายได้จากการประกันภัย	8,440,428	7,518,131	6,527,753
ต้นทุนในการรับประกันภัย	(6,982,277)	(6,056,087)	(5,038,617)
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,458,151	1,462,044	1,489,136
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	(1,163,453)	(842,044)	(861,040)
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	490,538	502,684	418,521
กำไรก่อนภาษีเงินได้	785,236	1,122,684	1,046,617
ภาษีเงินได้	(152,014)	(194,935)	(191,008)
กำไรสุทธิ	633,222	927,749	855,609
สินทรัพย์รวม	19,948,533	18,664,265	17,575,970
หนี้สินรวม	14,992,678	14,099,639	13,433,351
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,955,855	4,564,626	4,142,619
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	383,998	569,878	335,106
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(122,775)	(151,353)	(76,258)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(371,700)	(342,200)	(309,160)

หมายเหตุ : งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยโดยเปรียบเทียบอัตราส่วน 3 ปี

			2559	2558	2557
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*					
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	%	393.0	381.0	379.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	%	341.8	281.0	330.5
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยร้ายรับ 3)	ร้อยละ	%	94.9	95.8	93.1
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	%	133.1	117.8	114.9
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	21.0	22.4	26.8
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	9.1	14.2	15.4
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	%	13.3	21.3	22.1
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	%	3.3	5.1	5.0
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	%	54.6	51.8	47.0
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	16.7	12.9	15.5
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	%	94.8	87.1	85.7
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน					
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	Time(s)	3.03	3.09	3.24
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	Time(s)	0.30	0.30	0.28
อัตราส่วนการเติบโต					
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	%	6.9	6.2	6.4
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	%	8.9	11.4	15.1
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	6.6	17.4	9.8
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	%	(31.7)	8.4	10.8
ข้อมูลต่อหุ้น					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	Baht	84.00	77.37	70.21
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	Baht	10.73	15.72	14.50
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	Baht	4.30	6.30	5.80
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	%	40.0	40.0	40.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	Baht	138.50	152.00	145.00
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	เท่า	Time(s)	12.90	9.67	10.00

หมายเหตุ: * คำนวณตามแนวทางการคิดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2559 (สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่

<http://www.muangthaiinsurance.com/th/investorrelations/financial-statement>)

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559

- 1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง
- 2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน
- 3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้
- 4) ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

• คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับข้อบัญญัติของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ โดยรายการสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- เงินมัดจำที่วางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัท สำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ เงินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนและรายการค้างจ่ายอื่นๆให้กับบริษัทประกันภัยต่อ
- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังไม่ได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ หลังจากปรับปรุงด้วยจำนวนรับคืนจากคู่กรณี รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์สิน หักด้วยค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นจากการรับประกันภัย ทั้งนี้ให้รวมทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่นๆ เกี่ยวกับการรับประกันภัย และรวมถึงเงินสมทบต่างๆ ที่ได้จ่ายให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุนประกันวินาศภัย กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย และเงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

สำหรับปี 2559 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 211,813 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,620 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 12,204.4 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 9.5 และมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2559 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 12,407 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 1,011 ล้านบาทหรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 6,954 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงของบริษัทเองอยู่ที่ร้อยละ 56.1 ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงไว้ร้อยละ 57.3 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อของบริษัทอย่างไรก็ตามบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,804 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.2 รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเดิมโดยเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจาก 1,455 ล้านบาท เป็น 1,637 ล้านบาท สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 12.5 อันเป็นผลจากการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นและกรมได้รับอัตราค่านายหน้าที่ปรับเพิ่มขึ้นในบางผลิตภัณฑ์

ในปี 2559 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 3,715 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินไหมร้อยละ 54.6 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนสินไหมสำหรับปี 2558 มีอัตราร้อยละ 51.8 การเพิ่มขึ้นของสินไหมในปี 2559 เป็นผลจากการบันทึกสินไหมประกันภัยทั่วไปรายใหญ่ช่วงไตรมาสที่สองและสามของปี 2559 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 521.0 ล้านบาทเนื่องจากจ่ายประเภทต่างๆ เกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมภายใต้สภาพความกดดันของการแข่งขันทางการตลาดดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้ยังมีการขยายตัวทางธุรกิจจากการเปิดสาขาต่างจังหวัด การลงทุนด้านระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนการอบรมพัฒนาบุคลากรด้านการขาย การรับประกันภัยและการจัดการสินไหม ในไตรมาสที่ 4 ของปี บริษัทได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเพิ่มเติม

กำไรสุทธิประจำปี 2559 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 633 ล้านบาทลดลงจากปี 2558 จำนวน 295 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 31.7 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนต่ำกว่าปีก่อนเล็กน้อย รายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับของพันธบัตรและหุ้นกู้ กำไรจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การรับประกันภัยแต่ละประเภท Underwriting by Class

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	Change (%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,213	139	6,602	2,297	2,156	12,407	8.88
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	849	45	4,033	1,407	620	6,954	6.57
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	966	48	3,796	1,385	609	6,804	12.21
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	114	29	829	325	339	1,636	12.49
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	449	54	4,375	1,393	711	6,982	15.29
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	631	23	250	317	237	1,459	(0.27)

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	Change (%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,248	168	5,855	2,172	1,952	11,396	11.37
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,089	65	3,462	1,340	569	6,525	17.44
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,095	65	3,113	1,260	530	6,063	15.69
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	43	34	776	308	294	1,455	13.05
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	494	73	3,722	1,304	463	6,056	20.19
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	644	26	167	264	361	1,462	(1.82)

รายการ	อัคริภัก	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	Change (%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,237	178	4,983	1,799	2,035	10,233	15.08
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,018	65	2,810	1,187	478	5,556	9.76
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	939	64	2,728	1,052	458	5,241	0.35
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30	33	698	228	298	1,287	28.43
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	480	83	3,232	953	291	5,039	9.92
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	489	14	194	327	465	1,489	(9.24)

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอัคริภักจำนวน 1,213 ล้านบาทในปี 2559 ลดลงจากปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 2.8 จากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทำให้ยอดขายกรมธรรม์ในช่องทางธนาคารสำหรับสินเชื่อบ้านรายย่อยลดลง เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 849 ล้านบาท เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 966 ล้านบาท และ 114 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 45 ล้านบาท เนื่องจากในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2558 มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมรายใหญ่ โดยรวมการรับประกันอัคริภักมีกำไรจากการรับประกันภัย 631 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับ 139 ล้านบาทโดยมียอดขายลดลงในช่องทางตัวแทนและนายหน้า ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 54 ล้านบาท และกำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวนใกล้เคียงกับปี 2558

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 เป็นการเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม (อุตสาหกรรมเติบโตร้อยละ 1.6) ซึ่งเป็นผลมาจากสามารถเพิ่มอัตราส่วนการต่ออายุของฐานลูกค้าที่มีอยู่ และเน้นการทำประกันภัยต่ออายุ ตลอดจนการกระตุ้นการขายกรมธรรม์ประเภท 2,3,5 และคุ้มครองเฉพาะภัยผ่านช่องทางนายหน้าและกลุ่มพันธมิตรธุรกิจรถยนต์ ค่านายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของกรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจมีจำนวน 829 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของยอดเบี้ยประกันภัยรับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 653 ล้านบาท-กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 83 ล้านบาท

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับ 2,297 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตกว่าปี 2558 ร้อยละ 5.8 ซึ่งมาจากการเน้นขายกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ช่องทางธนาคาร (Bancassurance) และพันธมิตรธุรกิจรถยนต์ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 325 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 37 ของเบี้ยประกันภัยต่อซึ่งใกล้เคียงกับปี 2558 โดยทั่วไปแล้วการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีผลกำไรจากการรับประกันภัยดี เนื่องจากมีการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยทำให้ค่าสินไหมทดแทนไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ในปี 2559 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 317 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20 จากปีที่ผ่านมา

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรม โดยเฉพาะด้านอัตรารับประกัน เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 620 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 339 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.1 จากเบี้ยประกันภัยต่อซึ่งสูงกว่าปี 2558 เล็กน้อย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2559 มีจำนวน 711 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายจำนวน 463 ล้านบาท กำไรสำหรับปีจากการรับประกันภัยจากผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 237 ล้านบาท โดยลดลงจากปีก่อน จำนวน 124 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2559 มีสินไหมรายใหญ่ที่เกิดจากอุบัติเหตุทั่วไปและ ภัยธรรมชาติ

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปี 2559 บริษัทมีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 6,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 926 ล้านบาท จากปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2016 คิดเป็นร้อยละ 56.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 53.1 การเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทบันทึกสินไหมรายใหญ่ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 152 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.2 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรม โดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัทมีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 16.2 ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับประชาสัมพันธ์กระตุ้นการขาย ผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัย ในปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 1,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 200 ล้านบาท เนื่องจากรายจ่ายที่เกี่ยวกับ การตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษฐานลูกค้าเดิมภายใต้สภาพความกดดันของการแข่งขันทางการตลาด

การลงทุน

บริษัทมีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 465 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยเงินปันผลรับและกำไรจากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุนมาจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนสแต็คเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.5 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2559	ร้อยละ %	2558	ร้อยละ %	2557	ร้อยละ %	2556	ร้อยละ %
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	352.72	75.78	346.37	73.47	335.76	82.86	255.33	70.44
กำไรจากเงินลงทุน	112.74	24.22	125.06	26.53	69.43	17.14	107.13	29.56
รวม	465.46	100.00	471.43	100.00	405.19	100.00	362.46	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ	4.52		5.09		4.87		5.29	
เงินลงทุนเพื่อขาย	6,848.10	65.68	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00	3,711.76	51.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,509.27	33.65	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31	3,499.79	48.09
เงินลงทุนทั่วไป	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47	45.91	0.63
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22	20.30	0.28
รวมสินทรัพย์ลงทุน	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00
พันธบัตร	2,886.75	27.68	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30	2,111.63	29.01
หุ้นกู้	2,915.52	27.96	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29	1,514.10	20.80
หุ้นทุน	1,178.17	11.30	989.47	10.53	990.04	11.47	754.46	10.37
หน่วยลงทุน	2,252.90	21.61	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70	987.41	13.57
หลักทรัพย์อื่น	1,124.03	10.78	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55	1,843.95	25.34
เงินลงทุนทั่วไป	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47	45.91	0.63
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22	20.30	0.28
รวมสินทรัพย์ลงทุน	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2559 จำนวน 1,163 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 321 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย และการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 525 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 70 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 568 ล้านบาท ในระหว่างปี 2559 บริษัทได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเพิ่มเติม

ภาษีเงินได้

บริษัทมีค่าภาษีเงินได้จำนวน 152 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.4% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวใกล้เคียงกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 339 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 111 ล้านบาท เกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 384 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัย จำนวน 12,365 ล้านบาท เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น รายได้อื่น เงินฝาก สถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมอีกจำนวน 630 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่าย ในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 12,611 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 123 ล้านบาท เพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้เป็น สถานที่ทำการของบริษัท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 372 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

● การวิจัยและการพัฒนา

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการศึกษาและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคด้านการประกันภัยในรูปแบบดิจิทัลใน หลายช่องทาง เพื่อเตรียมความพร้อมในการพัฒนาโครงสร้างและผลิตภัณฑ์และการบริหารกระบวนการให้เหมาะสมและ สอดคล้องกับ โยบาย Thailand 4.0 ที่ภาครัฐริเริ่มและดำเนินการ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการปรับปรุงกระบวนการบริการสินไหมทดแทนทั้งประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอุบัติเหตุ ส่วนบุคคลซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลัก ให้สามารถให้บริการได้อย่างรวดเร็ว ผ่านทางระบบสารสนเทศ (IT System) เพื่อตอบสนอง การบริการในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channel) ได้อีกด้วย

บริษัทฯ ได้ออกบริการใหม่ทั้งการขายและการบริการเพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าที่มีความสนใจในด้านต่างๆ ได้แก่

1. เปิดการบริการ E-commerce เพื่อให้ลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ เช่น กลุ่ม Gen Y ที่มีความต้องการในการค้นหา ข้อมูลและดำเนินการซื้อประกันภัยเอง สามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการศึกษาและ วิเคราะห์ความต้องการอย่างละเอียด เพื่อให้เป็นบริการที่ทันสมัยและสะดวกยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบ Call Center ให้ลูกค้าสามารถใช้บริการธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ลูกค้าหรือผู้ติดต่อ สามารถใช้เมนูที่หลากหลาย ดำเนินการขอข้อมูลหรือสอบถามข้อมูลได้ผ่านระบบ Call Center ที่มี การพัฒนาและเชื่อมต่อกับฐานข้อมูลภายใน สร้างความสะดวกให้แก่ผู้ติดต่อ
3. ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ตามกลุ่มเป้าหมายของแต่ละช่องทางการขาย เช่น
 - ช่องทางตัวแทนและนายหน้า
 - ประกันภัย PA Happy ที่สามารถเลือกแผนประกันภัย ได้ตามความต้องการตั้งแต่ วัยเด็ก ครอบครั้ว หรือแผนประกันภัยเดี่ยว
 - ประกันภัย PA 2 เด้ง ที่มีความคุ้มครองแบบคุ้มครองค่า ให้ทุนประกันสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณี เสียชีวิต
 - ช่องทางธุรกิจตรง
 - การประกันภัยผู้โดยสารในสายการบิน Jet Airways
 - ประกันภัย ตะกาฟูล แคร่คุณ เป็นประกันภัยอุบัติเหตุที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม
 - ช่องทาง Bancassurance
 - PA High Protection เป็นประกันภัย PA ที่มีทุนประกันสูงสุดถึง 10 ล้านบาท
 - Accident Protect Plus for Foreigner สำหรับชาวต่างชาติ