

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทนจ่าย/รับคืน ค่าบำเหน็จจ่าย ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัท ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เบี้ยประกันภัยต่อ	เบี้ยประกันภัยรับ	ค่าบำเหน็จจ่าย	ค่าบำเหน็จรับ	เงินปันผลรับ/ ดอกเบี้ยรับ/รายได้ อื่น	ค่าสินไหม ทดแทนรับคืน	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงินสมทบ/ค่า สินไหมทดแทน จ่าย	ค่าธรรมเนียม ธนาคารและ บริการอื่น ๆ
นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ		1)	1)	2)	2)	3) / 4)	5)	2)	2) / 5)	6)
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	<ul style="list-style-type: none"> • มีกรรมการร่วมกันดังนี้ 1.นางสุจิตพรณ ลำชำ 2. นายสาระ ลำชำ 	-	225.6	298.8	-	0.4	-	158.4	6.8	16.3
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	<ul style="list-style-type: none"> • มีกรรมการร่วมกัน ดังนี้ 1. นายสาระ ลำชำ 	612.7	-	-	232.8	-	104.5	11.5	-	-
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.ภัทรลิสซิ่ง จำนวน 53,000,400หุ้นคิดเป็นร้อยละ8.89ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	-	73.1	-	-	10.1	-	12.1	3.1	0.9
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> • มีกรรมการร่วมกันดังนี้ 1. นายโพธิพงษ์ ลำชำ 2. นายสาระ ลำชำ 3. นายกฤษฎา ลำชำ 	-	25.5	-	-	-	-	17.4	2.3	-

	4. นางสุจิตพรพรณ ลำชำ 5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย										
บมจ. ลีอิกซ์	<ul style="list-style-type: none"> • บมจ. ลีอิกซ์ เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัทจำนวน 3,197,937 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 5.420 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว • มีกรรมการร่วมกันดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ 2. นายกฤษฏา ลำชำ 	-	7.0	-	-	-	-	-	-	2.8	-
บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำนวน 68,318 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.6832 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	-	-	-	-	7.1	-	-	-	37.0	-
บจ. การท่าเรือ เอฟ.ซี.	-	-	3.1	-	-	-	-	100.1	-	1.3	-
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	การมีกรรมการร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น	-	9.6	-	-	-	-	7.6	-	10.1	2.2
รวม		612.7	343.9	298.8	232.8	17.6	104.5	307.1	63.4	19.4	

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ

- 1) เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 2) ราคาตามที่กำหนดในสัญญาเป็นปกติทางการค้าซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 3) เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
- 4) ดอกเบี้ยรับเป็นอัตราตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 1.0 ต่อปี
- 5) ค่าสินไหมทดแทนประเมินตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงที่กรมธรรม์คุ้มครองเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
- 6) ราคาตลาดทั่วไปตามการซื้อขายหรือบริการที่เกิดขึ้นซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่าง ๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัท เพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านคู่ค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัทมีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัททั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าและการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัท ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัท จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 (ปี 2561) และ โดยนางสาว สมใจ คุณปุตต์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556 – 2560) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัท ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบียร์ประกันภัยรับตรงของบริษัท ประจำปี

ลำดับที่	บริษัท	2561*		2560*		2559		2557		Growth % 2561* & 2560*
		เบียร์ประกันภัย โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เบียร์ประกันภัย โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เบียร์ประกันภัย โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เบียร์ประกันภัย โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	
1	วิริยะประกันภัย	37,920,661	16.27	36,162,961	16.54	33,272,521	15.42	33,376,244	16.27	4.9
2	ทิพย์ประกันภัย	19,785,263	8.49	19,824,116	9.07	19,921,863	9.23	24,092,023	11.74	(0.2)
3	กรุงเทพประกันภัย	16,728,523	7.18	15,422,083	7.05	15,479,391	7.18	15,155,362	7.39	8.5
4	เมืองไทยประกันภัย	12,331,611	5.29	12,312,343	5.63	12,204,392	5.66	10,028,056	4.89	0.2
5	อากเนซประกันภัย	10,773,939	4.62	10,427,331	4.77	9,024,341	4.18	4,729,817	2.31	3.3
6	สินมั่นคงประกันภัย	10,682,449	4.58	8,779,764	4.02	9,024,736	4.18	9,603,789	4.68	21.7
7	ซันบัสสามัคคีประกันภัย	9,778,594	4.20	9,683,566	4.43	9,811,419	4.55	5,025,747	2.45	1.0
8	ประกันคุ้มภัย	9,245,254	3.97	8,985,473	4.11	8,863,815	4.11	8,515,968	4.15	2.9
9	โตเกียวมารีนประกันภัย	8,728,858	3.75	6,625,210	3.03	7,430,822	3.44	7,411,830	3.61	31.8
10	ธนาชาตประกันภัย	8,238,684	3.53	7,580,152	3.47	6,420,389	2.98	5,894,008	2.87	8.7
11	แอลเอ็มจีประกันภัย	6,309,385	2.71	6,042,211	2.76	6,129,097	2.84	5,825,096	2.84	4.4
12	มิลซูฮู ซูมิโตโม	5,624,720	2.41	5,418,329	2.48	5,218,092	2.42	5,201,612	2.53	3.8
13	เทวาประกันภัย	4,569,073	1.96	4,842,557	2.21	4,549,571	2.11	4,120,545	2.01	(5.6)
14	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	4,361,733	1.87	4,107,294	1.88	3,809,500	1.77	3,851,874	1.88	6.2
15	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	4,181,362	1.79	3,409,055	1.56	3,229,229	1.50	3,048,628	1.49	22.7
16	สินทรัพย์ประกันภัย	4,157,208	1.78	1,075,106	0.49	909,380	0.42	985,694	0.48	286.7
17	เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย	3,972,632	1.70	3,745,296	1.71	3,954,999	1.83	3,625,131	1.77	6.1
18	ซิกน่าประกันภัย	3,617,382	1.55	2,899,972	1.33	2,467,207	1.14	2,225,521	1.08	24.7
19	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	3,391,264	1.46	2,926,346	1.34	3,049,893	1.41	3,054,159	1.49	15.9
20	มิตรแท้ประกันภัย	3,250,742	1.39	3,012,386	1.38	2,743,863	1.27	2,713,378	1.32	7.9
21	ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย	3,118,581	1.34	2,486,452	1.14	2,406,454	1.12	2,569,266	1.25	25.4
22	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	3,076,001	1.32	2,756,495	1.26	2,386,172	1.11	2,545,950	1.24	11.6
23	กรุงไทยพานิชประกันภัย	2,951,688	1.27	2,914,498	1.33	3,008,656	1.39	3,053,197	1.49	1.3
24	เอเชียประกันภัย	2,946,467	1.26	2,928,529	1.34	2,604,741	1.21	2,031,473	0.99	0.6
25	เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ	2,897,897	1.24	2,866,596	1.31	2,788,066	1.29	2,523,216	1.23	1.1
26	นาวิกประกันภัย	2,873,485	1.23	2,567,784	1.17	2,806,066	1.30	2,652,446	1.29	11.9
27	แอกซ่าประกันภัย	2,672,484	1.15	3,300,946	1.51	3,289,345	1.52	3,125,502	1.52	(19.0)
28	นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์รันส์	2,614,628	1.12	2,517,947	1.15	2,457,785	1.14	2,947,546	1.44	3.8
29	ชม โปะประกันภัย	2,560,629	1.10	2,779,751	1.27	2,586,716	1.20	2,089,838	1.02	(7.9)
30	ไทยศรีประกันภัย	2,280,061	0.98	2,266,576	1.04	2,025,327	0.94	2,140,286	1.04	0.6
31	ไทยประกันภัย	2,275,137	0.98	2,151,168	0.98	2,070,776	0.96	1,836,832	0.90	5.8
32	นำสินประกันภัย	2,087,528	0.90	2,011,453	0.92	2,109,098	0.98	1,715,823	0.84	3.8
33	ฟอลคอนประกันภัย	1,823,050	0.78	1,611,313	0.74	1,598,594	0.74	1,385,640	0.68	13.1
34	สยามชีวิตประกันภัย	1,211,153	0.52	1,246,610	0.57	1,108,726	0.51	738,578	0.36	(2.8)

35	บางกอกสหประกันภัย	1,154,161	0.50	1,023,838	0.47	959,608	0.44	655,366	0.32	12.7
36	เจนเนอราลี่ประกันภัย	1,020,215	0.44	799,340	0.37	659,208	0.31	429,870	0.21	27.6
37	เคอเสลประกันภัย	787,033	0.34	903,471	0.41	770,312	0.36	1,204,086	0.59	(12.9)
38	สหมงคลประกันภัย	730,778	0.31	752,198	0.34	733,611	0.34	817,202	0.40	(2.8)
39	ไทยไฟนอลซ์ประกันภัย	697,497	0.30	535,729	0.25	440,061	0.20	321,953	0.16	30.2
40	เอฟพีจีประกันภัย	659,862	0.28	448,220	0.20	282,737	0.13	172,314	0.08	47.2
41	เอไอจีประกันภัย	631,602	0.27	636,150	0.29	637,307	0.30	716,015	0.35	(0.7)
42	อินทระประกันภัย	619,698	0.27	703,722	0.32	568,586	0.26	1,077,827	0.53	(11.9)
43	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	483,754	0.21	812,292	0.37	927,829	0.43	951,699	0.46	(40.4)
44	เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	416,164	0.18	111,268	0.05	3,945,265	1.83	3,828,042	1.87	274.0
45	คิงไวประกันภัย	404,596	0.17	747,377	0.34	972,012	0.45	970,008	0.47	(45.9)
46	ทูนประกันภัย	400,828	0.17	354,608	0.16	393,889	0.18	187,174	0.09	13.0
47	ไทยพัฒนาประกันภัย	400,375	0.17	410,533	0.19	386,691	0.18	474,815	0.23	(2.5)
48	ไทยประกันสุขภาพ	348,084	0.15	277,869	0.13	272,115	0.13	223,947	0.11	25.3
49	แปซิฟิก ทรอส ประกันสุขภาพ	343,424	0.15	278,735	0.13	243,201	0.11	40,578	0.02	23.2
50	เจ้าพระยาประกันภัย	293,107	0.13	1,403,510	0.64	1,901,462	0.88	1,595,814	0.78	(79.1)
51	เจทีประกันภัย	203,751	0.09	172,013	0.08	163,318	0.08	229,571	0.11	18.5
52	จรัญประกันภัย	188,144	0.08	188,859	0.09	179,308	0.08	245,931	0.12	(0.4)
53	พุทธธรรมประกันภัย	124,650	0.05	117,819	0.05	122,639	0.06	190,457	0.09	5.8
54	นิวอินเดียน แอสซัวร์รันส์	60,950	0.03	65,105	0.03	69,467	0.03	66,070	0.03	(6.4)
55	สหนิรภัยประกันภัย	34,922	0.01	37,023	0.02	38,952	0.02	53,971	0.03	(5.7)
56	ไชน่าอินชัวร์รันส์	16,380	0.01	21,402	0.01	32,558	0.02	34,302	0.02	(23.5)
57	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	10,336	0.00	14,789	0.01	18,455	0.01	39,494	0.02	(30.1)
58	กรุงเทพประกันสุขภาพ	1,763	0.00	13,982	0.01	34,642	0.02	466	0.00	(87.4)
59	เอราวัณประกันภัย	1,574	0.00	10,066	0.00	145,709	0.07	287,767	0.14	(84.4)
60	สัจจะประกันภัย	0	0.00	130,364	0.06	67,763	0.03	542,864	0.26	(100.0)
Grand Total		233,071,777	100.00	218,657,948	100.00	215,727,746	100.00	205,197,678	100.00	6.6
ที่มา:	ส่วนสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.									
	*ข้อมูลนี้เป็นข้อมูลจากรายงานเบี้ยประกันภัยรับตรงรายเดือน แยกตามช่องทางการขาย และไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบกับข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงตามงบการเงินได้									
หมายเหตุ:	"1. บริษัท ลิวบีโอประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท คิงไวประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2561 2. บริษัท ฟินิกซ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เจที ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2561 3. บริษัท บุปผา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2561 4. กระทรวงการคลัง ได้มีคำสั่งถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัท เจ้าพระยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2561"									

ตารางที่ 2 สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

	หน่วย : พันบาท		
	2561	2560	2559
เบี่ยประกันภัยรับตรง	12,256,233	12,102,960	12,204,391
เบี่ยประกันภัยรับรวม	12,421,602	12,321,257	12,407,162
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	6,837,244	6,947,770	6,954,419
บวก/หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	81,507	19,876	(150,565)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,918,751	6,967,645	6,803,854
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,617,590	1,600,244	1,636,574
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	8,536,341	8,567,888	8,440,428
ต้นทุนในการรับประกันภัย	7,370,596	7,264,949	6,982,278
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,165,745	1,302,939	1,458,150
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1,185,139	1,073,614	1,163,453
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	522,055	517,911	490,538
กำไรก่อนภาษีเงินได้	502,660	747,236	785,236
ภาษีเงินได้	(87,072)	(128,796)	(152,014)
กำไรสุทธิ	415,588	618,440	633,222
สินทรัพย์รวม	21,905,183	20,059,357	19,948,533
หนี้สินรวม	16,639,818	14,701,750	14,992,678
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,265,365	5,357,607	4,955,855
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	112,639	498,332	383,998
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(51,453)	(149,788)	(122,775)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(253,700)	(253,700)	(371,700)

หมายเหตุ : งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		2561	2560	2559
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	392.9**	413.5	395.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	238.1	356.2	341.8
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 3)	ร้อยละ	91.8	95.9	94.9
อัตราส่วนสินทรัพย์ขังลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	133.8	137.5	133.1
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	17.0	18.8	21.0
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	6.1	8.9	9.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	7.8	12.0	13.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	2.0	3.1	3.3
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	61.3	58.6	54.6
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	17.3	15.5	16.7
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	99.4	95.8	94.0
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.16	2.74	3.03
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.27	0.29	0.30
อัตราส่วนการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	9.2	0.6	6.9
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	0.8	(0.7)	8.9
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	(1.6)	(0.1)	6.6
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	(32.8)	(2.3)	(31.7)
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	89.24	90.81	84.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	7.04	10.48	10.73
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	2.82	4.30	4.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	40.0	41.0	40.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	97.00	140.00	138.50
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	เท่า	13.77	13.36	12.90

หมายเหตุ: * กำหนดตามแนวทางการคิดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2561 (สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่

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

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

- 1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง (ต้องไม่ต่ำกว่า 140%)
- 2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน (ต้องไม่ต่ำกว่า 100%)
- 3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้ (ต้องไม่ต่ำกว่า 80%)
- 4) ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย (ต้องไม่ต่ำกว่า 100%)

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

• คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับข้อบัญญัติของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ โดยรายการสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- เงินมัดจำที่วางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หมายถึง หนี้สินและการผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป

- เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง การผูกพันตามสัญญาประกันภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ เงินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนและรายการค้างจ่ายอื่นๆให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังไม่ได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ หลังจากปรับปรุงด้วยจำนวนรับคืนจากคู่กรณี รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น

เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือซื้อชอง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

สำหรับปี 2561 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 233,090 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 14,432 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.6 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 12,350 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 แต่ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของ สนง. คปภ.

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2561 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 12,422 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 0.8 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 6,837 ล้านบาทลดลงในอัตราร้อยละ 1.6 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยของบริษัท เองอยู่ที่ร้อยละ 55.0 ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 56.4 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อของบริษัท ที่ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,919 ล้านบาทลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.7 รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเพิ่มขึ้นจาก 1,600 ล้านบาทเป็น 1,618 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.1 อันเป็นผลจากสัดส่วนการรับประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2561 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 4,238 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ 61.3 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2560 อยู่ที่อัตราร้อยละ 58.6 การเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในปี 2561 เป็นผลจากการบันทึกสินไหมประกันภัยรถยนต์ที่มีจำนวนที่เพิ่มสูงขึ้น ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 90 ล้านบาท เนื่องจากมีรายจ่ายประเภทต่างๆ เกี่ยวกับการ โฆษณา การตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมภายใต้สภาวะการแข่งขันทางการตลาดดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการปรับปรุงระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศและทรัพย์สินถาวร รวมทั้งการอบรมพัฒนาบุคลากรด้านการขาย การรับประกันภัยและการจัดการสินไหม

กำไรสุทธิประจำปี 2561 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 416 ล้านบาทลดลงจากปี 2560 จำนวน 202 ล้านบาทหรืออัตราร้อยละ 33 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนสูงกว่าปีก่อนจำนวน 14 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.9 รายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับของพันธบัตรและหุ้นกู้ กำไรจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การรับประกันภัยแต่ละประเภท

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้

ปี 2561

รายการ	อภัยภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,243	170	6,192	2,281	2,536	12,422	0.82
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	842	64	3,898	1,342	691	6,837	(1.60)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	846	66	3,993	1,367	647	6,919	(0.70)
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	141	38	749	310	380	1,618	1.13
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	456	68	4,751	1,319	777	7,371	1.46
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	531	36	-9	358	250	1,166	(10.51)

ปี 2560

รายการ	อภัยภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,245	147	6,335	2,259	2,335	12,321	(0.69)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	864	66	3,987	1,408	623	6,948	(0.09)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	857	62	4,009	1,416	624	6,968	2.41
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	122	25	758	302	393	1,600	(2.20)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	476	47	4,748	1,287	707	7,265	4.05
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	503	40	19	431	310	1,303	(10.63)

ปี 2559

รายการ	อสังหาริมทรัพย์	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อสังหาริมทรัพย์ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี่ยประกันภัยรับรวม	1,213	139	6,602	2,297	2,156	12,407	8.88
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	849	45	4,033	1,407	620	6,954	6.57
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	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	1,458	(0.31)

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท มี เบี่ยประกันภัยรับรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์จำนวน 1,243 ล้านบาทในปี 2561 ใกล้เคียงกับปี 2560 เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ 842 ล้านบาท เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 846 ล้านบาทและ 141 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 20 ล้านบาทโดยเกิดจากอัตราค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่ลดลง โดยรวมการรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์มีกำไรจากการรับประกันภัย 531 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี่ยประกันภัยรับรวมจำนวน 170 ล้านบาทโดยมียอดขายเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ในอัตราร้อยละ 15.4 เบี่ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 64 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 2 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 4.0 เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 66 ล้านบาทและ 38 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 21 ล้านบาทจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวน 36 ล้านบาท โดยลดลงปีก่อนจำนวน 4 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 10.0

การรับประกันภัยรถยนต์ มีเบี่ยประกันภัยรับรวม 6,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารจัดการในการเลือกพิจารณาการรับงาน โดยพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้า ค่านายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของมีจำนวน 749 ล้านบาทลดลงสอดคล้องกับยอดเบี่ยประกันภัยรับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 3 ล้านบาทมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้นจากจำนวนรายการสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้น กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อน 28 ล้านบาท

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,281 ล้านบาทโดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนเล็กน้อย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 1,367 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 49 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 3.5 มาจากสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 310 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 32 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.5 จากค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้น ดังนั้นในปี 2561 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 358 ล้านบาทลดลงจากปีก่อนจำนวน 73 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 16

บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,536 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในช่องทางการขายตรง เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 647 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 380 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.6 ของเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2561 มีจำนวน 777 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2560 โดยมาจากค่าจ้างค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่เพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นมีผลให้กำไรจากการรับประกันภัยจากผลิตภัณฑ์มีจำนวน 250 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 60 ล้านบาท

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปี 2561 บริษัท มีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 7,371 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 106 ล้านบาทจากปี 2560 อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 59.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 58.9 การเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัท บันทึกสินไหมทดแทนที่มีปริมาณที่เพิ่มสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงจำนวน 29 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 1.4 เป็นไปตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรมโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยในปี 2561บริษัท มีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 15.6 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับประชาสัมพันธ์กระดานการขายผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัย ในปี 2561 บริษัท มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 1,190 ล้านบาทลดลงจากปี 2560 จำนวน 22 ล้านบาท

การลงทุน

บริษัทมีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 512 ล้านบาทโดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ย เงินปันผลรับ และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ กำไรจากเงินลงทุนมาจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.5 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2561	ร้อยละ	2560	ร้อยละ	2559	ร้อยละ	2558	ร้อยละ	2557	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	349.1	68.13	369.99	74.30	353.29	75.90	346.86	73.58	335.76	82.86
กำไรจากเงินลงทุน	163.30	31.87	127.99	25.70	112.17	24.10	124.57	26.42	69.43	17.14
รวม	512.40	100.00	497.98	100.00	465.46	100.00	471.43	100.00	405.19	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการ ลงทุนร้อยละ		4.53		4.59		4.52		5.09		4.87
เงินลงทุนเพื่อขาย	7,981.03	71.80	7,290.25	67.95	6,848.10	65.68	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบ กำหนด	3,071.70	27.63	3,370.94	31.42	3,509.27	33.66	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31
เงินลงทุนทั่วไป	53.43	0.48	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9.82	0.09	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,115.98	100.00	10,728.39	100.00	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00
พันธบัตร	2,823.02	25.40	2,700.87	25.17	2,886.75	27.69	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30
หุ้นกู้	3,568.60	32.10	3,221.06	30.02	2,915.52	27.96	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29
หุ้นทุน	1,565.72	14.09	1,567.21	14.61	1,178.17	11.30	989.47	10.53	990.04	11.47
หน่วยลงทุน	2,341.92	21.07	2,306.58	21.50	2,252.90	21.61	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70
หลักทรัพย์อื่น	753.47	6.78	865.47	8.07	1,124.03	10.78	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55
เงินลงทุนทั่วไป	53.43	0.48	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9.82	0.09	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,115.98	100.00	10,728.39	100.00	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2561 จำนวน 1,185 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 111 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 604 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 95 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 486 ล้านบาท

ภาษีเงินได้

บริษัทมีค่าภาษีเงินได้จำนวน 87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.3% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวต่ำกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20 เนื่องจากมีรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 241 ล้านบาทลดลงจากปี 2560 จำนวน 193 ล้านบาทเกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 113 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 12,123 ล้านบาท ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น รายได้อื่น เงินฝากสถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมอีกจำนวน 427 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 12,437 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 51 ล้านบาทเพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสถานที่ทำการ และ โปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 254 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

การวิจัยและการพัฒนา

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่เป็นเลิศ ประกอบกับในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา นั้น การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีนั้นเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมผู้บริโภค การให้บริการที่ครบวงจรเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าจึงเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ในปี 2561 ที่ผ่านมานั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาการให้บริการผ่าน Mobile Application ภายใต้อินเทอร์เน็ตชื่อ “Muang Thai Friends” ผู้ใช้บริการสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งระบบ ios และระบบ android โดยการพัฒนาในระยะเริ่มต้นนั้นเป็นการพัฒนาเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยทราบรายละเอียดกรมธรรม์ รวมถึงให้ข้อมูลเพื่อใช้บริการสาขาของบริษัท อยู่ซ่อมรถยนต์ และ โรงพยาบาล เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้เอาประกันภัยทราบ อีกทั้งได้มอบสิทธิประโยชน์ทางด้านอื่น ๆ ที่หลากหลาย เพื่อมุ่งเน้นการบริหารความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและสมาชิก Muang Thai Friends Club และการพัฒนาในระยะต่อไป บริษัท มีแผนในการพัฒนาการให้บริการทางด้านประกันภัยและการให้บริการสินไหมทดแทนเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าอย่างครบวงจร

ในด้านบริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า บริษัท ได้พัฒนาระบบการชำระเงินทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์เพื่อเพิ่มช่องทางการชำระเงิน ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา การชำระเงินผ่านเว็บไซต์ด้วยบัตรเครดิต มีเพียง Payment Gateway ของ KBank และ 2C2P ในปี 2561 ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมเป็นต้นมา บริษัท ได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินของโครงการขาย e-Commerce อีกหลากหลายช่องทาง เช่น Sumsung Pay Online, m Visa Scan to Pay, QR Code Promptpay, รวมไปถึงจนถึง Internet Banking ต่าง ๆ

สำหรับการให้บริการข้อมูลกับลูกค้านั้น นอกจากช่องทางการให้บริการข้อมูลลูกค้าผ่าน Call Center หรือการให้บริการออนไลน์ช่องทางต่าง ๆ บริษัทได้มุ่งมั่นในการนำเอาเทคโนโลยีด้านต่างๆ เพื่อตอบสนองการให้บริการลูกค้าด้วยความสะดวกและรวดเร็ว จึงได้ศึกษาและพัฒนาการให้บริการโดยนำ Chatbot ซึ่งเป็นโปรแกรมคอมพิวเตอร์ชนิดหนึ่งที่ถูกพัฒนาขึ้นมาเพื่อมีบทบาทในการตอบกลับการสนทนาผ่านตัวอักษร เสมือนหนึ่งเป็นการโต้ตอบโดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทซึ่งถือได้ว่าเป็นผู้ช่วยอัจฉริยะสำหรับธุรกิจออนไลน์ในการสื่อสารกับลูกค้าได้ทันที โดยข้อความต่าง ๆ นั้นจะใช้ระบบฐานข้อมูลเพื่อบันทึกคำถามและคำตอบไว้จำนวนหนึ่ง แล้วตรวจจับคำสำคัญจากคำถามหรือข้อความที่ลูกค้าส่งมาเพื่อประมวลผลคำตอบส่งกลับมายังลูกค้า สำหรับการพัฒนาในช่วงระยะแรกนั้นบริษัทก็ได้นำ Chatbot ทำงานควบคู่ไปกับการให้บริการข้อมูลออนไลน์ผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อเป็นการเก็บข้อมูลคำถามจากลูกค้าและให้ข้อมูลกับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการได้อย่างรวดเร็ว

ในด้านการพัฒนากระบวนการภายในองค์กร บริษัทมุ่งพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของบริษัท โดยนำ Business Process Management Platform (BPMP) มาใช้เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ โดยนำข้อมูลเกี่ยวกับเวลาในการทำงานจากแต่ละกระบวนการทำงานที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละขั้นตอน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อการให้บริการที่ดียิ่งขึ้น และในกระบวนการทำงานที่มีปริมาณมาก และทำในลักษณะซ้ำกันในรูปแบบเดิม บริษัท ก็ได้นำเอาเทคโนโลยีทางด้านหุ่นยนต์ Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ให้การทำงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานได้ในอนาคต โดยระบบดังกล่าวเป็นซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ช่วยทำงานแทนมนุษย์ ช่วยรองรับการทำงานที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2561 เป็นช่วงเริ่มต้นในการศึกษาและพัฒนาระบบ โดยดำเนินการเสร็จไปแล้วจำนวน 4 โครงการ เช่น กระบวนการต่ออายุประกันภัยอัตโนมัติสำหรับกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, กระบวนการค้นหาข้อมูลสินไหมเพื่อการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์, กระบวนการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสรุปปิดงานประจำวัน กระบวนการทางการเงินเพื่อดาวน์โหลดข้อมูลการเงินจากธนาคาร เป็นต้น อีกทั้งยังมีโครงการที่กำลังจะเริ่มดำเนินการในปี 2562 อีกจำนวน 22 โครงการ จึงจำเป็นที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทในการเรียนรู้ทางด้านเทคโนโลยีเหล่านี้ เพื่อสร้างความชำนาญและนำความรู้เหล่านี้ไปปรับใช้ในกระบวนการทำงานของหน่วยงานตนเอง