

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญโดยสรุป

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวณิศา ไซสุวรรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 (ปี 2562) และ โดยนางงักกษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 (ปี 2561) และ โดยนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2560) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ผู้ตรวจสอบได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญของตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประจำปี 2562

No.	Company (TH)	2562/2019		2561/2018		2560/2017		Growth% 2019 & 2018
		Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	
1	วิริยะประกันภัย	38,896,475	15.85	37,920,661	16.31	36,162,961	16.66	2.6
2	ทิพยประกันภัย	21,651,058	8.82	19,785,263	8.51	19,824,116	9.13	9.4
3	กรุงเทพประกันภัย	20,059,076	8.17	16,728,523	7.19	15,422,083	7.10	19.9
4	เมืองไทยประกันภัย	13,221,069	5.39	12,331,611	5.30	12,312,343	5.67	7.2
5	สินมั่นคงประกันภัย	11,211,278	4.57	10,471,534	4.50	8,779,764	4.04	7.1
6	ซันบีสามัคคีประกันภัย	10,213,712	4.16	9,778,594	4.20	9,683,566	4.46	4.4
7	อาคเนย์ประกันภัย	10,193,607	4.15	10,773,939	4.63	10,427,331	4.80	(5.4)
8	โตเกียวมารีนประกันภัย	9,350,202	3.81	8,728,858	3.75	6,625,210	3.05	7.1
9	ประกันคุ้มภัย	9,179,835	3.74	9,245,254	3.98	8,985,473	4.14	(0.7)
10	ชนชาติประกันภัย	8,504,470	3.46	8,238,684	3.54	7,580,152	3.49	3.2

No.	Company (TH)	2562/2019		2561/2018		2560/2017		Growth% 2019 & 2018
		Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	
11	แอลเอ็มจีประกันภัย	7,400,649	3.02	6,309,385	2.71	6,042,211	2.78	17.3
12	อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย	6,461,101	2.63	6,467,265	2.78	5,682,841	2.62	(0.1)
13	มิตซูบิชิ ไลฟ์	5,685,883	2.32	5,624,720	2.42	5,418,329	2.50	1.1
14	เทเวศประกันภัย	4,901,534	2.00	4,569,073	1.96	4,842,557	2.23	7.3
15	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	4,870,754	1.98	4,181,362	1.80	3,409,055	1.57	16.5
16	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	4,522,073	1.84	4,361,733	1.88	4,107,294	1.89	3.7
17	ชินนาประกันภัย	4,422,149	1.80	3,617,382	1.56	2,899,972	1.34	22.2
18	เอ็มเอส ไอ ดี ประกันภัย	4,054,677	1.65	3,972,632	1.71	3,745,296	1.72	2.1
19	ไอ โอไอ กรุงเทพ ประกันภัย	3,705,917	1.51	3,118,581	1.34	2,486,452	1.15	18.8
20	มิตรแท้ประกันภัย	3,567,578	1.45	3,250,742	1.40	3,012,386	1.39	9.7
21	ไทยศรีประกันภัย	3,281,134	1.34	2,280,061	0.98	2,266,576	1.04	43.9
22	กรุงไทยพานิชประกันภัย	3,201,367	1.30	2,951,688	1.27	2,914,498	1.34	8.5
23	สินทรัพย์ประกันภัย	3,037,148	1.24	4,157,208	1.79	1,075,106	0.50	(26.9)
24	นวกิจประกันภัย	3,011,228	1.23	2,873,485	1.24	2,567,784	1.18	4.8
25	แอทนา ประกันสุขภาพ	2,925,898	1.19	2,897,897	1.25	2,866,596	1.32	1.0
26	ซม โปะประกันภัย	2,866,150	1.17	2,560,629	1.10	2,779,751	1.28	11.9
27	นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์รันส์	2,724,857	1.11	2,614,628	1.12	2,517,947	1.16	4.2
28	เอกซ่าประกันภัย	2,687,834	1.10	2,672,484	1.15	3,300,946	1.52	0.6
29	ไทยประกันภัย	2,408,360	0.98	2,275,137	0.98	2,151,168	0.99	5.9
30	นำสินประกันภัย	2,388,517	0.97	2,087,528	0.90	2,011,453	0.93	14.4

No.	Company (TH)	2562/2019		2561/2018		2560/2017		Growth% 2019 & 2018
		Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	
31	เอเชียประกันภัย	2,343,411	0.95	2,946,467	1.27	2,928,529	1.35	(20.5)
32	ฟอลคอนประกันภัย	2,086,981	0.85	1,823,050	0.78	1,611,313	0.74	14.5
33	ไทยไฟฟูร์ประกันภัย	1,443,062	0.59	697,497	0.30	535,729	0.25	106.9
34	บางกอกสหประกันภัย	1,182,588	0.48	1,154,161	0.50	1,023,838	0.47	2.5
35	สยามชีวิตประกันภัย	743,126	0.30	1,211,153	0.52	1,246,610	0.57	(38.6)
36	ไทยประกันสุขภาพ	709,573	0.29	348,084	0.15	277,869	0.13	103.9
37	เจนเนอราลี่ประกันภัย	670,027	0.27	1,020,215	0.44	799,340	0.37	(34.3)
38	สหมงคลประกันภัย	666,982	0.27	730,778	0.31	752,198	0.35	(8.7)
39	เอไอซีประกันภัย	635,997	0.26	631,602	0.27	636,150	0.29	0.7
40	เอฟทีจีประกันภัย	627,810	0.26	659,862	0.28	448,220	0.21	(4.9)
41	คิงไวประกันภัย	536,599	0.22	404,596	0.17	747,377	0.34	32.6
42	ไทยพัฒนาประกันภัย	470,632	0.19	400,375	0.17	410,533	0.19	17.5
43	อินทราประกันภัย	469,774	0.19	619,698	0.27	703,722	0.32	(24.2)
44	แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ	430,216	0.18	343,424	0.15	278,735	0.13	25.3
45	จัรัญประกันภัย	411,239	0.17	188,144	0.08	188,859	0.09	118.6
46	ทูนประกันภัย	399,433	0.16	400,828	0.17	354,608	0.16	(0.3)
47	เอส ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	380,976	0.16	416,164	0.18	111,268	0.05	(8.5)
48	เจพี ประกันภัย	375,962	0.15	203,751	0.09	172,013	0.08	84.5
49	พุทธธรรมประกันภัย	134,071	0.05	124,650	0.05	117,819	0.05	7.6
50	นิวอินเดีย แอสicurันส์	52,787	0.02	60,950	0.03	65,105	0.03	(13.4)

No.	Company (TH)	2562/2019		2561/2018		2560/2017		Growth% 2019 & 2018
		Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	Direct Premium	Market Share %	
51	สหรัษฎประกันภัย	35,775	0.01	34,922	0.02	37,023	0.02	2.4
52	ไชน่าอินชัวร์نس	26,985	0.01	16,380	0.01	21,402	0.01	64.7
53	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	8,517	0.00	10,336	0.00	14,789	0.01	(17.6)
54	กรุงเทพประกันสุขภาพ	2,024	0.00	1,763	0.00	13,982	0.01	14.8
55	เคเอสเคประกันภัย		0.00	787,033	0.34	903,471	0.42	(100.0)
56	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย		0.00	483,754	0.21	812,292	0.37	(100.0)
57	เอราวิณประกันภัย		0.00	1,574	0.00	10,066	0.00	(100.0)
	Grand Total	245,450,136	100.00	232,567,754	100.00	217,124,074	100.00	5.5

ที่มา ข้อมูล 2018 มาจากรายงานช่องทางทางการจัดจำหน่ายประกันวินาศภัยจากแผนกสถิติของการวางแผนการตรวจสอบและข้อมูลมาจาก บริษัท ประกันภัย ฝ้ายพัฒนา ค.บ. 2019

หมายเหตุ 1. Aupna Health Insurance ได้รับบริการประกันสุขภาพของ Bupa เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2018

2. Phoenix Insurance ได้เปลี่ยนชื่อเป็น JP Insurance ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2018

3. การประกัน QBE ถูกครอบงำโดย King Wai Insurance เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

4. เจ้าพระยาประกันภัยได้ตัวลงในวันที่ 7 กันยายน 2561

5. Allianz General Insurance รวมกับ Allianz Ayudhya General Insurance ในวันที่ 30 เมษายน 2019

สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

หน่วย : พันบาท			
	2562	2561	2560
เบี่ยประกันภัยรับตรง	13,268,185	12,256,233	12,102,960
เบี่ยประกันภัยรับรวม	13,354,285	12,421,602	12,321,257
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	7,343,406	6,837,244	6,947,770
บวก/หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(439,970)	81,506	19,875
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,903,436	6,918,750	6,967,645
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,637,725	1,617,590	1,600,244
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	8,541,161	8,536,340	8,567,888
ต้นทุนในการรับประกันภัย	7,302,478	7,370,596	7,264,949
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,238,683	1,165,744	1,302,939
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1,257,515	1,185,139	1,073,614
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	554,454	522,054	517,912
กำไรก่อนภาษีเงินได้	535,622	502,659	747,238
ภาษีเงินได้	(109,785)	(87,071)	(128,796)
กำไรสุทธิ	425,836	415,588	618,442
สินทรัพย์รวม	23,207,352	21,905,183	20,059,357
หนี้สินรวม	17,639,787	16,639,818	14,701,750
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,567,565	5,265,365	5,357,607
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	389,910	112,639	498,332
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(97,174)	(51,453)	(149,788)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(166,380)	(253,700)	(253,700)

หมายเหตุ : งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*		2562	2561	2560
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ** ¹⁾	ร้อยละ	**354.9	362.3	413.5
อัตราส่วนสภาพคล่อง ²⁾	ร้อยละ	266.5	238.1	356.2
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยล้างรับ ³⁾	ร้อยละ	91.2	91.8	95.9
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย ⁴⁾	ร้อยละ	131.8	133.8	137.5
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	16.9	17.0	18.8
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	5.8	6.1	8.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	7.9	7.8	12.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	1.9	2.0	3.1
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	59.5	61.3	58.6
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	17.1	17.3	15.5
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	99.3	99.4	95.8
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.17	3.16	2.74
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.28	0.27	0.29
อัตราส่วนการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	5.9	9.2	0.6
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	7.5	0.8	(0.7)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	7.4	(1.6)	(0.1)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	2.5	(32.8)	(2.3)
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	94.37	89.24	90.81
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	7.22	7.04	10.48
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	***2.90	2.82	4.30
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	40.2	40.0	41.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	85.00	97.00	140.00
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	เท่า	11.78	13.77	13.36

หมายเหตุ: * คำนวณตามแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2562

(สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <https://www.muangthaiinsurance.com/th/ir/financialstatus>)

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562

¹⁾ ประเมินความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง

²⁾ ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน

³⁾ ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้

⁴⁾ ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

• คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับชื่อบัญชีของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย คิวแทนหรือนายหน้า โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ โดยรายการสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- เงินมัดจำที่วางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป

- เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ เงินสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้ำจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนและรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

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 และรวมถึงเงินสมทบต่างๆที่ได้จ่ายให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุนประกันวินาศภัย กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย และเงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

14.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สำหรับปี 2562 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 245,450 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12,378 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.12 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 13,345 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 7.5 และมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของสำนักงานอัตรเบี้ยประกันวินาศภัย (50 บริษัท ที่นำส่งโดยมีส่วนแบ่งการตลาด 91.7% อ้างอิงจากเบี้ยประกันภัยรับตรงปี 2018)

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2562 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 13,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 932 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 7.5 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 7,343 ล้านบาทเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 7.4 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงของบริษัทฯเองอยู่ที่ร้อยละ 55.0 เป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,903 ล้านบาทลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.2 รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเพิ่มขึ้นจาก 1,618 ล้านบาทเป็น 1,638 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 1.2

ในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 4,107 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ 59.5 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2561 อยู่ที่อัตราร้อยละ 61.2 การลดลงของค่าสินไหมทดแทนในปี 2562 เป็นผลจากยอดสินไหมประกันภัยรถยนต์มีจำนวนที่ลดลง ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลง 13 ล้านบาท เนื่องจากการควบคุมรายจ่ายประเภทต่างๆดีขึ้น ทั้งนี้ในระหว่างปี มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มสูงขึ้นจากการประกาศใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ.2562

กำไรสุทธิประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 426 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 10 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.5 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนสูงกว่าปีก่อนจำนวน 9 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 1.8 รายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับของพันธบัตรและหุ้นกู้ กำไรจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การรับประกันภัยแต่ละประเภท

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ที่มีดังนี้

ปี 2562

ล้านบาท

รายการ	อัตรிகัย	ทะเลและขนสง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	(%)
เบื้ประกันภันรับรวม	1,293	161	6,913	2,222	2,765	13,354	7.50
เบื้ประกันภันรับสุทธิ	890	52	4,299	1,377	725	7,343	7.40
เบื้ประกันภันที่ถือเอ็็นรายใ้สุทธิ	867	53	3,967	1,315	701	6,903	(0.23)
รายใ้ค้จ้างและค้่าาหนึ่ง	130	36	775	262	435	1,638	1.24
ค้่าใช้จ่ายใ้การรับประกันภัน*	418	57	4,568	1,358	901	7,302	(0.94)
ค้่าไร (ขาดทุน) จากกรรับประกันภันค้่าใช้จ่ายค้่าาเนินงาน	579	32	174	219	235	1,239	6.26

ปี 2561

ล้านบาท

รายการ	อัตริกัย	ทะเลและขนสง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	(%)
เบื้ประกันภันรับรวม	1,243	170	6,192	2,281	2,536	12,422	0.82
เบื้ประกันภันรับสุทธิ	842	64	3,898	1,342	691	6,837	(1.60)
เบื้ประกันภันที่ถือเอ็็นรายใ้สุทธิ	846	66	3,993	1,367	647	6,919	(0.70)
รายใ้ค้่าจ้างและค้่าาหนึ่ง	141	38	749	310	380	1,618	1.13
ค้่าใช้จ่ายใ้การรับประกันภัน*	456	68	4,751	1,319	777	7,371	1.46
ค้่าไร (ขาดทุน) จากกรรับประกันภันค้่าใช้จ่ายค้่าาเนินงาน	531	36	(9)	358	250	1,166	(10.51)

ปี 2560

ล้านบาท

รายการ	อัตริกัย	ทะเลและขนสง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	(%)
เบื้ประกันภันรับรวม	1,245	147	6,335	2,259	2,335	12,321	(0.69)
เบื้ประกันภันรับสุทธิ	864	66	3,987	1,408	623	6,948	(0.09)
เบื้ประกันภันที่ถือเอ็็นรายใ้สุทธิ	857	62	4,009	1,416	624	6,968	2.41
รายใ้ค้่าจ้างและค้่าาหนึ่ง	122	25	758	302	393	1,600	(2.20)
ค้่าใช้จ่ายใ้การรับประกันภัน*	476	47	4,748	1,287	707	7,265	4.05
ค้่าไร (ขาดทุน) จากกรรับประกันภันค้่าใช้จ่ายค้่าาเนินงาน	503	40	19	431	310	1,303	(10.63)

* ค้่าใช้จ่ายใ้การรับประกันภัน ประกอบด้วย ประภอบด้วย ค้่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค้่าจ้างและค้่าาาหนึ่ง ค้่าใช้จ่ายใ้การรับประกันภันอื่น ค้่าาที่แสดงใ้องค้่าไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด

บริษัทฯ มี เบี้ยประกันภัยรวบรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอัคคีภัยจำนวน 1,293 ล้านบาทในปี 2562 สูงกว่าปี 2561 จำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 4.0 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 890 ล้านบาท เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 867 ล้านบาท และ 130 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 38 ล้านบาท โดยเกิดจากอัตราค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่ลดลง โดยรวมการรับประกันภัยมีกำไรจากการรับประกันภัย 579 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมจำนวน 161 ล้านบาท โดยมียอดขายลดลงจากปี 2561 ในอัตราร้อยละ 5.3 จากช่องทางนายหน้า เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 52 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 12 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 18.8 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 53 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 57 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 11 ล้านบาท จากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง และกำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวน 32 ล้านบาท โดยลดลงปีก่อนจำนวน 4 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 11.1

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 6,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 โดยเพิ่มจากช่องทางตัวแทนและนายหน้า ค่านายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของมีจำนวน 775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับยอดเบี้ยประกันภัยรับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจำนวน 183 ล้านบาท มาจากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลงจากจำนวนรายการสินไหมทดแทนลดลงของปี กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 183 ล้านบาท

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 2,222 ล้านบาท ลดลงกว่าปีก่อนเล็กน้อย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 1,315 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 52 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 3.8 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 262 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 39 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.9 จากค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้น ดังนั้นในปี 2562 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 219 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 139 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.8

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,765 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนในช่องทางการขายตรง เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 701 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 435 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 21.3 ของเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2562 มีจำนวน 901 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2561 โดยมาจากค่าสินไหมรายใหญ่ ไฟไหม้ ลมพายุ ดังนั้นทำให้กำไรจากการรับประกันภัยจากผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 235 ล้านบาท โดยลดลงจากปีก่อน จำนวน 15 ล้านบาท

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปี 2562 บริษัทฯ มีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 7,302 ล้านบาท ลดลงจำนวน 69 ล้านบาท จากปี 2561 อัตราร้อยละ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรวบรวมในปี 2019 คิดเป็นร้อยละ 54.7 ลดลงจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 59.3 เนื่องจากจำนวนสินไหมทดแทนที่มีปริมาณที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 148 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 เป็นไปตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรมโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัทฯ มีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 15.7 ในปี 2562 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับประชาสัมพันธ์กระตุ้นการขายผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัย ในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 1,105 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 85 ล้านบาท

การลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 521 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยเงินปันผลรับ และกำไรจากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุนมาจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.4 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2562	ร้อยละ	2561	ร้อยละ	2560	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	367.94	70.55	349.1	68.13	369.99	74.30
กำไรจากเงินลงทุน	153.56	29.45	163.30	31.87	127.99	25.70
รวม	521.50	100.00	512.40	100.00	497.98	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)		4.36		4.53		4.59
เงินลงทุนเพื่อขาย	8,098.27	68.72	7,981.03	71.80	7,290.25	67.95
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,593.93	30.50	3,071.70	27.63	3,370.94	31.42
เงินลงทุนทั่วไป	40.54	0.34	53.43	0.48	55.03	0.51
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	5.84	0.05	9.82	0.09	12.17	0.11
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	45.37	0.39	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,783.95	100.00	11,115.98	100.00	10,728.39	100.00
พันธบัตร	2,784.24	23.63	2,823.02	25.40	2,700.87	25.17
หุ้นกู้	3,376.65	28.65	3,568.60	32.10	3,221.06	30.02
หุ้นทุน	1,579.36	13.40	1,565.72	14.09	1,567.21	14.61
หน่วยลงทุน	2,690.22	22.83	2,341.92	21.07	2,306.58	21.50
หลักทรัพย์อื่น	1,261.73	10.71	753.47	6.78	865.47	8.07
เงินลงทุนทั่วไป	40.54	0.34	53.43	0.48	55.03	0.51
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	5.84	0.05	9.82	0.09	12.17	0.11
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	45.37	0.39	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,783.95	100.00	11,115.98	100.00	10,728.39	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2562 จำนวน 1,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 72 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 662 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 94 ล้านบาท ค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายเงินสมทบ ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 502 ล้านบาท

ภาษีเงินได้

บริษัทฯ มีค่าภาษีเงินได้จำนวน 110 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20% ของกำไรก่อนภาษี เป็นอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากร

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 368 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 126 ล้านบาท เกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 390 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 12,970 ล้านบาท ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น รายได้อื่น และเงินให้กู้ยืมอีกจำนวน 444 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม รวมจำนวน 13,025 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 97 ล้านบาท เพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสถานที่ทำการ และ โปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 166 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

14.2 การวิจัย และพัฒนา

บริษัทมุ่งพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของบริษัท โดยนำ Business Process Management Platform (BPMP) มาใช้เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ โดยนำข้อมูลเกี่ยวกับเวลาในการทำงานจากแต่ละกระบวนการทำงานที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละขั้นตอน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อทำให้บริการที่ดียิ่งขึ้น และในกระบวนการทำงานที่มีปริมาณมาก และทำในลักษณะซ้ำกันในรูปแบบเดิม บริษัทก็ได้นำเอาเทคโนโลยีทางด้านหุ่นยนต์ Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ให้การทำงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานได้ในอนาคต โดยระบบดังกล่าวเป็นซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ช่วยทำงานแทนมนุษย์ ช่วยรองรับการทำงานที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2562 มีโครงการที่ดำเนินการเสร็จไปแล้วจำนวน 4 โครงการ ได้แก่ กระบวนการออกใบเตือนต่ออายุประกันภัยอัตโนมัติสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กระบวนการอนุมัติต่ออายุประกันภัยอัตโนมัติสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สินทุกชนิด กระบวนการตรวจสอบการทำงานของเซิร์ฟเวอร์ กระบวนการปิดเคลมค้างที่เกินกำหนดเวลา อีกทั้งในปี 2563 บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงจำเป็นที่จะมุ่งพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ในการเรียนรู้ทางด้านเทคโนโลยีเหล่านี้ เพื่อสร้างความชำนาญและนำความรู้เหล่านี้ไปปรับใช้ในกระบวนการทำงานของหน่วยงานตนเอง