

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2563-2564 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งยิ่งใหญ่ต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกอย่างไม่เคยปรากฏมาก่อนในหลายทศวรรษที่ผ่านมา มีผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนมาก หลายประเทศต้องเข้ามาตราการล็อกดาวน์ เพื่อจำกัดการแพร่ระบาด ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของผู้คนและทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกหยุดชะงักพร้อมกัน และส่งผลต่อเนื่องให้ทั่วโลกอยู่ในสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ

ในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้บริษัทให้การดูแลลูกค้าผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่าง ๆ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน และเฝ้าติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด ขณะเดียวกัน บริษัทมีการบริหารจัดการกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ ควบคู่กับการดำรงฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

วิกฤตการณ์ครั้งนี้ ส่งผลต่อพฤติกรรมและการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชาชน เช่น การที่ผู้บริโภคเปลี่ยนไปใช้การทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ การเติบโตของอีคอมเมิร์ซ และการชำระเงินแบบไม่ใช้เงินสด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของบริษัทในการมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับดิจิทัลแพลตฟอร์ม โดยบริษัทได้พัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ กลุ่ม Reinsurer ต่างชาติ กลุ่มบริษัทนายหน้า รวมถึง กลุ่มบริษัท Tech Partner เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและบริการที่เหมาะสม และตอบโจทย์ลูกค้า โดยก้าวสำคัญในปีที่ผ่านมาคือการที่บริษัทได้ลงนามความร่วมมือกับ “Pacific Life Re” บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิก โลก ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกา เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชัน เพิ่มทางเลือกใหม่ๆ อันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

สำหรับการดำเนินตามแผนธุรกิจต่างประเทศ บริษัทเดินหน้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง ด้วยการมุ่งขยายตลาดใหม่ไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2559 โดยบริษัทได้ร่วมลงทุนก่อตั้ง TKI Life Insurance Company Limited ที่ดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตทุกประเภทในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งได้เริ่มสร้างรายได้แล้วตั้งแต่ปี 2563 และจากการดำเนินตามแผนงานตลอดปี 2564 บริษัทได้เริ่มมีสัญญาประกันต่อจากประเทศกัมพูชา ตลอดจนมีการศึกษาตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับประเทศอินโดนีเซียและฟิลิปปินส์ โดยวางเป้าหมายว่าจะมีรายได้จากกลุ่มประเทศเหล่านี้ในปี 2565 และมีแผนขยายไปยังประเทศอื่นๆ อย่างต่อเนื่องต่อไป

ขณะเดียวกันบริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับธุรกิจของบริษัท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (สัญญาประกันภัย) ที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2567 โดยในปีนี้ได้มีการลงทุนในส่วนของ ระบบงานด้านนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ระบบการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้า

ผลการดำเนินงาน และปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

ปี 2564 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 2,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 575 ล้านบาทจากปีก่อน หรือคิดเป็นร้อยละ 25 และมีกำไรจากการรับประกัน 47 ล้านบาท รายได้จากการลงทุน 66 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 98 ล้านบาท จากปัจจัย ดังนี้

1. กลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่ม 1,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 678 ล้านบาท โดยเกิดจากการเข้าทำสัญญาใหม่กับลูกค้าทั้งในส่วนของงาน Conventional และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกับลูกค้า (Non-conventional) ประกอบกับการเติบโตของตลาดประกันสุขภาพ โดยเรายังคงเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2. กลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันรายสามัญ ลดลง 16 ล้านบาท และกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อ ลดลง 74 ล้านบาท จากสถานะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง โดยเฉพาะกลุ่มงานประกันชีวิตแบบดั้งเดิม (Conventional)
3. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 2,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 492 ล้านบาท หรือคิดเป็น 23% โดยหลักเกิดจาก

- 1) บริษัทมีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนจาก COVID-19 ประมาณ 170 ล้านบาท โดยรวมทั้งค่าสินไหมที่ได้รับแจ้งจากลูกค้าแล้ว และประมาณการที่ตั้งไว้เป็นสำรองสำหรับความคุ้มครองในปี 2564 ที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ
- 2) ค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จของกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของงาน อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีอัตราส่วนค่าสินไหม (Loss ratio) ที่ต่ำกว่าค่าปกติ เนื่องจากสถานการณ์ COVID ที่ส่งผลให้การเข้าใช้บริการในโรงพยาบาลด้วยการเจ็บป่วยทั่วไปลดลง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับรวม	2,913.43	2,338.70
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	2,725.12	2,291.21
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	67.79	64.64
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน	(6.08)	37.26
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,912.98	1,460.17
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	98.45	119.36

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2564	2563
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	29.01%	33.16%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ	24.43%	28.40%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)	6.78%	8.25%
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด	3.57%	4.65%
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	-	-
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment Ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด	3.12%	3.24%
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	-	-
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)	202.93%	214.86%

หมายเหตุ - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

- กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) เป็นการประกันชีวิตที่ให้ทั้งความคุ้มครองชีวิตและการลงทุนในกองทุนรวม โดยมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้สินทรัพย์ในกองทุนเป็นของผู้เอาประกันมิได้เป็นของบริษัท



THAIRE LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

- ธรรมเนียมประกันชีวิตแบบ Universal life เป็นการประกันชีวิตที่แยกส่วนความคุ้มครองชีวิต และส่วนการลงทุนอย่างชัดเจน โดยผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนขั้นต่ำที่ได้รับรองไว้