

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่น่าเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558, 31 ธันวาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2560 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ	ปี 2560	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	50,433,449	47.53	57,433,467	19.75	60,126,469	22.04
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	19,643,693	18.51	11,757,080	4.04	16,067,003	5.89
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	-	166,871,610	57.39	82,637,975	30.30
รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น	21,449,083	20.21	24,632,898	8.47	20,306,466	7.44
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-ส่วนที่ถึงกำหนด รับคืนภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	17,245,587	6.32
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	474,999	0.45	1,806,346	0.62	4,252,123	1.56
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	92,001,224	86.70	262,501,401	90.28	200,635,623	73.55
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	2,200,000	2.07	3,940,000	1.36	4,090,000	1.50
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดรับคืนภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	36,134,886	13.25
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,014,178	1.90	9,625,689	3.31	14,082,351	5.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,767,545	3.55	8,502,271	2.92	12,258,842	4.50
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,645,093	3.44	3,174,889	1.09	1,530,838	0.56
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,480,497	2.34	3,023,757	1.04	4,038,878	1.48
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	14,107,313	13.30	28,266,606	9.72	72,135,795	26.45
รวมสินทรัพย์	106,108,537	100.00	290,768,007	100.00	272,771,418	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ	ปี 2560	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยงประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	22,202,338	20.92	16,464,201	5.66	21,877,156	8.02
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	15,374,977	14.49	14,040,895	4.83	5,741,382	2.10
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	254,846	0.24	664,863	0.23	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,417,155	2.28	1,950,782	0.67	1,211,083	0.45
รวมหนี้สินหมุนเวียน	40,249,316	37.93	33,120,741	11.39	28,829,621	10.57
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,850,490	2.69	3,194,554	1.10	3,796,350	1.39
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	417,978	0.14	965,759	0.35
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,850,490	2.69	3,612,532	1.24	4,762,109	1.74
รวมหนี้สิน	43,099,806	40.62	36,733,273	12.63	33,591,730	12.31

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ	ปี 2560	ร้อยละ
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
(2558: หุ้นสามัญ 260,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)						
(2557: หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	65,000,000	61.26	65,000,000	22.35	65,000,000	23.83
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
(2558: หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)						
(2557: หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	50,000,000	47.12	65,000,000	22.35	65,000,000	23.83
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	159,007,676	54.69	159,007,676	58.29
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ						
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	118,819	0.11	118,819	0.04	118,819	0.04
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	1,250,000	1.18	2,550,000	0.88	3,314,000	1.22
ยังไม่ได้จัดสรร	11,639,912	10.97	27,358,239	9.41	11,739,193	4.31
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	63,008,731	59.38	254,034,734	87.37	239,179,688	87.69
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	106,108,537	100.00	290,768,007	100.00	272,771,418	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ	ปี 2560	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่าบริการ						
รายได้ค่านายหน้า	132,869,969	82.57	125,660,174	76.41	100,360,367	72.05
รายได้ค่าบริการอื่น	24,607,658	15.29	35,819,269	21.78	33,422,627	24.00
รายได้อื่น	3,436,359	2.14	2,980,695	1.81	5,504,109	3.95
รวมรายได้	160,913,986	100.00	164,460,138	100.00	139,287,103	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	100,944,494	62.73	95,664,276	58.17	81,593,916	58.58
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	29,236,929	18.17	34,006,471	20.68	45,289,856	32.52
รวมค่าใช้จ่าย	130,181,423	80.90	129,670,747	78.85	126,883,772	91.10
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30,732,563	19.10	34,789,391	21.15	12,403,331	8.90
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(27,766.00)	(0.02)	-	-	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30,704,797	19.08	34,789,391	21.15	12,403,331	8.90
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(6,086,303)	(3.78)	(6,953,296)	(4.23)	(3,666,440)	(2.63)
กำไรสำหรับปี	24,618,494	15.30	27,836,095	16.93	8,736,891	6.27
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:						
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไรจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	227,790	0.14	507,574	0.36
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	-	(45,558)	(0.03)	(101,511)	(0.07)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	182,232	0.11	406,063	0.29
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	24,618,494	15.30	28,018,327	17.04	9,142,954	6.56
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.45		0.23		0.07	

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - ต้นงวด			
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			
(2558: หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)			
(2557: หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	2,000,000	50,000,000	65,000,000
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	48,000,000	15,000,000	-
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - สิ้นงวด	50,000,000	65,000,000	65,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - ต้นงวด	-	-	-
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	159,007,676	159,007,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สิ้นงวด	-	159,007,676	159,007,676
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน - ต้นงวด	118,819	118,819	118,819
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน - สิ้นงวด	118,819	118,819	118,819
กำไรสะสม			
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย - ต้นงวด	200,000	1,250,000	2,550,000
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสรรองตามกฎหมาย	1,050,000	1,300,000	764,000
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย - สิ้นงวด	1,250,000	2,550,000	3,314,000
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ต้นงวด	21,671,418	11,639,912	27,358,239
กำไรสำหรับปี	24,618,494	27,836,095	8,736,891
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	182,232	406,063
เงินปันผลจ่าย	(33,600,000)	(11,000,000)	(23,998,000)
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสรรองตามกฎหมาย	(1,050,000)	(1,300,000)	(764,000)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - สิ้นงวด	11,639,912	27,358,239	11,739,193

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

รายการ	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - ต้นงวด	23,990,237	63,008,731	254,034,734
กำไรสำหรับปี	24,618,494	27,836,095	8,736,891
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	182,232	406,063
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	48,000,000	15,000,000	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	159,007,676	-
เงินปันผลจ่าย	(33,600,000)	(11,000,000)	(23,998,000)
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	(1,050,000)	(1,300,000)	(764,000)
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว-รับโอนกำไรสะสม			
ส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	1,050,000	1,300,000	764,000
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - สิ้นงวด	63,008,731	254,034,734	239,179,688

งบกระแสเงินสด

รายการ	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	30,704,797	34,789,391	12,403,331
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,720,683	3,026,828	4,774,383
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า หลักทรัพย์ เพื่อค่า	-	(1,358,376)	(510,887)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	(13,234)	(1,855,478)
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	(1,650,141)	22,100	51,779
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	506,620	571,854	1,109,370
ดอกเบี้ยรับ	(362,151)	(530,845)	(2,441,928)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,766	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	31,947,574	36,507,718	13,530,570
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	4,364,232	7,886,613	(4,309,923)
รายได้ค่านายหน้าประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้อื่น	(4,269,231)	(3,154,980)	4,326,432
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	584,254	(258,196)	173,706
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(590,657)	(543,260)	(1,015,121)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	(6,195,504)	(6,147,145)	4,378,422
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	1,531,247	(1,334,082)	8,299,513
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	829,245	(466,373)	(1,148,707)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	417,978	547,781
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	28,201,160	32,908,273	8,183,647

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

รายการ	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
จ่ายดอกเบี้ย	(27,766)	-	-
จ่ายภาษีเงินได้	(6,466,238)	(5,693,703)	(5,145,678)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	21,707,156	27,214,570	3,037,969
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค่าประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	300,000	(1,740,000)	(150,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(170,000,000)	(31,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	4,500,000	117,600,000
ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(806,764)	(8,349,179)	(5,271,957)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,725,000	-	30,000
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,044,622)	(6,636,978)	(6,353,897)
เงินให้กู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น			(64,915,075)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาว			11,534,602
ดอกเบี้ยรับ	362,151	502,010	2,179,360
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,464,235)	(181,724,147)	23,653,033
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเข้าการเงิน	(633,224)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	48,000,000	180,000,000	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	(7,490,405)	-
จ่ายเงินปันผล	(33,600,000)	(11,000,000)	(23,998,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	13,766,776	161,509,595	(23,998,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	34,009,697	7,000,018	2,693,002
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	16,423,752	50,433,449	57,433,467
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	50,433,449	57,433,467	60,126,469
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่เป็นตัวเงิน			
รายการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ	3,617	409,008	1,443,541

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	35.90%	40.76%	39.01%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	15.30%	16.93%	6.27%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	56.59%	17.56%	3.54%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	2.29	7.93	6.96
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	27.83%	17.53%	4.40%
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	1.48	0.56	0.49
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.41	0.13	0.12
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.68	0.14	0.14
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	53.42%	106.95%	148.34%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.25	0.50	0.50
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.16	2.12	1.84
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.45	0.23	0.07
เงินปันผลต่อหุ้น	0.24	0.25	0.10

หมายเหตุ :

- อัตรากำไรขั้นต้น : รายได้จากการดำเนินงานหักต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ/รายได้จากการดำเนินงาน
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนของหุ้นสามัญของบริษัทฯ
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้น
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ตารางผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2559		ปี 2560		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้รวม	164.46	100.00%	139.29	100.00%	(25.17)	(15.30%)
รายได้ค่านายหน้า	125.66	76.41%	100.36	72.05%	(25.30)	(20.13%)
รายได้ค่าบริการอื่น ^{1/}	35.82	21.78%	33.42	23.99%	(2.40)	(6.70%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	161.48	98.19%	133.78	96.04%	(27.70)	(17.15%)
หัก: ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	95.66	58.17%	81.59	58.58%	(14.07)	(14.71%)
กำไรขั้นต้น	65.82	40.02%	52.19	37.46%	(13.63)	(20.71%)
รายได้อื่น ^{2/}	2.98	1.81%	5.51	3.96%	2.53	84.90%
หัก: ค่าจ่ายในการบริหาร	34.01	20.68%	45.29	32.52%	11.28	33.17%
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6.95	4.23%	3.67	2.63%	(3.28)	(47.19%)
กำไรสุทธิ	27.84	16.93%	8.74	6.27%	(19.10)	(68.61%)

หมายเหตุ: 1/ รายได้ค่าบริการอื่น : รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลจากบริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด ได้รวมอยู่ในรายการรายได้ค่าบริการอื่น

2/ รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากการปรับมูลค่าธุรกรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในธุรกิจ ให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลรายได้ค่าธรรมเนียมยกเลิกประกันดอกเบี้ยรับและรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น

รายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมในปี 2559 เป็นจำนวน 164.46 ล้านบาท และในปี 2560 เป็นจำนวน 139.29 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 25.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.30 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจำนวน 25.30 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.1 โดยมีการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันภัยรถยนต์ จำนวน 21.97 ล้านบาท เนื่องจากโครงการขายประกันภัยรถยนต์ร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยแบบเฉพาะเจาะจงแห่งหนึ่งลดลงอย่างมีนัยสำคัญและสัญญาโครงการดังกล่าวได้มีการยกเลิกโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2560 ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าลดลงประมาณ 19.78 ล้านบาท การลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยรถยนต์ในโครงการที่ใช้ฐานข้อมูลของบริษัทเองจำนวน 2.19 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันชีวิตลดลง 3.33

ล้านบาท เนื่องจาก ยอดขายงานปีแรกในปี 2560 ต่ำกว่าปี 2559 ในช่วงเวลาเดียวกัน และอัตราส่วนค่านายหน้าประกันชีวิตที่ลดลงจากกคุคำรายใหม่ลดลง

รายได้ค่าบริการอื่นปี 2559 เป็นจำนวน 35.82 ล้านบาทและในปี 2560 เป็นจำนวน 33.42 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.40 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 6.7 โดยมีผลมาจากการลดลงในส่วนค่าบริการจากการขายประกันรถยนต์ และประกันชีวิตจำนวน 4.19 ล้านบาทและ 0.54 ล้านบาทตามลำดับ จากยอดขายที่ลดลง และบริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลจาก บริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด เพิ่มขึ้นจำนวน 2.33 ล้านบาท ส่วนรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.7 ปัจจัยหลักมาจากการรับรู้กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า และจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในธุรกิจให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ตารางโครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ลักษณะรายได้	ดำเนินการโดย	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการ							
- รายได้ค่านายหน้า							
+ ประกันวินาศภัย	บริษัท	99.14	61.61%	95.43	58.03%	73.46	52.74%
+ ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	33.73	20.96%	30.23	18.38%	26.90	19.31%
รวมรายได้ค่านายหน้า		132.87	82.57%	125.66	76.41%	100.36	72.05%
- รายได้ค่าบริการอื่น							
+ ประกันวินาศภัย	บริษัท	23.23	14.44%	34.79	21.15%	30.60	21.97%
+ ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	1.37	0.85%	1.03	0.63%	0.49	0.35%
+ บริการแพลตฟอร์ม	บริษัทย่อย					2.33	1.67%
รวมรายได้ค่าบริการอื่น		24.60	15.29%	35.82	21.78%	33.42	23.99%
รวมรายได้ค่าบริการ		157.47	97.86%	161.48	98.19%	133.78	96.04%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		157.47	97.86%	161.48	98.19%	133.78	96.04%
รายได้อื่น	บริษัท/บริษัทย่อย	3.44	2.14%	2.98	1.81%	5.51	3.96%
รายได้รวม		160.91	100.00%	164.46	100.00%	139.29	100.00%

จากตารางโครงสร้างรายได้ค่าบริการ จะเห็นว่ารายได้หลักมาจากการขายประกันวินาศภัย (ประกันภัยรถยนต์) โดยมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 52.74 จากรายได้รวม และรายได้ค่าบริการอื่นจากการขายประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 21.97 จากรายได้รวม

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ

งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการปี 2559 เท่ากับ 95.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.17 และในปี 2560 เท่ากับ 81.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.58 ของรายได้รวม โดยการปรับลดลงของอัตราส่วนต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ เป็นผลมาจากประสิทธิภาพในการควบคุมการเพิ่มจำนวนพนักงานขายและการติดตามยอดขายเฉลี่ยต่อพนักงานขายรายบุคคล

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารในปี 2559 เท่ากับ 34.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.68 ของรายได้รวม และปี 2560 เท่ากับ 45.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.52 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้น 11.28 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อสนับสนุนธุรกิจการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และการปรับฐานเงินเดือนรายปี ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น 1.26 ล้านบาท ค่าสอบบัญชี และค่าที่ปรึกษากฎหมายเพิ่มขึ้นจำนวน 0.89 ล้านบาท ส่วนการพัฒนาระบบอุปกรณ์และพื้นที่จำนวน 5.97 ล้านบาท และการปรับปรุงรายการรายได้ค่าบริการอื่นเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 3.2 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3/2560 ซึ่งเป็นรายการปรับปรุงเฉพาะครั้งเดียว

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

เมื่อพิจารณาฐานะทางการเงินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ พบว่ามีสินทรัพย์ทั้งหมด ณ สิ้นปี 2559 และ 2560 เท่ากับ 290.77 ล้านบาท และ 272.77 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการลดลงของสินทรัพย์รวมในปี 2560 จำนวน 18.00 ล้านบาทปัจจัยหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลและการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเพื่อนำเงินมาลงทุนในฐานะผู้ให้กู้ โดยให้บริการจับคู่สินเชื่อของบริษัท ได้เงินดอกเบี้ย จำกัด ในธุรกิจให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

โดย ณ สิ้นปี 2560 รายการสำคัญของสินทรัพย์ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 82.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.30 ของสินทรัพย์รวม และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 60.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.04 ของสินทรัพย์รวม

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2559 และ 2560 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงหนี้สินรวมจำนวน 36.73 ล้านบาท และ 33.59 ล้านบาท ตามลำดับลดลง 3.14 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยลดลง 2.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการยอดขายรับล่วงหน้าลดลง

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2560 รายการหลักของหนี้สินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ คือ เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่นจำนวน 21.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.13 ของหนี้สินรวม และ รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้าจำนวน 5.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.09 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2560 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 239.18 ล้านบาท ลดลง 14.85 ล้านบาท จากสิ้นปี 2559 เนื่องจากมีกำไรสะสมที่ลดลง 14.86 ล้านบาท จากกำไรสุทธิปี 2560 จำนวน 8.74 ล้านบาท บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 24.00 ล้านบาท และมีผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 0.41 ล้านบาท ส่งผลทำให้กำไรสะสมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลดลงจากช่วงสิ้นปี 2559 จำนวน 14.86 ล้านบาท