

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่น่าเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560, 31 ธันวาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2562 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	ปี 2560	ร้อยละ	ปี 2561	ร้อยละ	ปี 2562	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	60,126,469	22.04	50,775,388	17.59	67,107,870	20.55
เงินฝากธนาคารที่มีชื่อจำกัดในการใช้	16,067,003	5.89	16,269,638	5.64	24,047,378	7.36
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	82,637,975	30.30	-	-	-	-
รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้ อื่น	20,597,869	7.55	24,403,745	8.45	30,316,889	9.29
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-ส่วนที่ถึงกำหนด รับคืนภายในหนึ่งปี	17,245,587	6.32	53,426,519	18.50	66,845,421	20.47
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,960,720	1.45	2,718,666	0.94	2,634,424	0.81
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	200,635,623	73.55	147,593,956	51.12	190,951,982	58.48
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	4,090,000	1.50	3,940,000	1.36	4,190,000	1.28
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ ถึงกำหนดรับคืนภายในหนึ่งปี	36,134,886	13.25	104,155,119	36.07	100,679,112	30.84
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	14,082,351	5.16	12,784,493	4.43	11,036,744	3.38
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12,258,842	4.49	13,956,698	4.83	16,110,927	4.94
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,530,838	0.56	2,054,233	0.71	1,508,370	0.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4,038,878	1.48	4,259,795	1.48	2,031,757	0.62
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	72,135,795	26.45	141,150,338	48.88	135,556,910	41.52
รวมสินทรัพย์	272,771,418	100.00	288,744,294	100.00	326,508,892	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ปี 2560	ร้อยละ	ปี 2561	ร้อยละ	ปี 2562	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	21,877,156	8.02	20,015,027	6.93	29,385,910	9.00
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	5,741,382	2.10	5,001,865	1.73	-	-
สำรองค่าเผื่อการยกเลิกกรมธรรม์	-	-	37,911	0.01	573,700	0.18
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	2,627,396	0.91	1,708,881	0.52
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,211,083	0.44	1,313,387	0.46	2,479,867	0.76
รวมหนี้สินหมุนเวียน	28,829,621	10.57	28,995,586	10.04	34,148,358	10.46
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,796,350	1.39	4,559,544	1.58	7,010,148	2.15
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	965,759	0.35	1,878,028	0.65	2,502,857	0.76
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	4,762,109	1.75	6,437,572	2.23	9,513,005	2.91
รวมหนี้สิน	33,591,730	12.31	35,433,158	12.27	43,661,363	13.37

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ปี 2560	ร้อยละ	ปี 2561	ร้อยละ	ปี 2562	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	23.83	65,000,000	22.51	65,000,000	19.91
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)	65,000,000	23.83	65,000,000	22.51	65,000,000	19.91
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	159,007,676	58.29	159,007,676	55.07	159,007,676	48.70
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ						
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	118,819	0.04	118,819	0.04	118,819	0.04
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	3,314,000	1.21	4,714,000	1.63	6,214,000	1.90
ยังไม่ได้จัดสรร	11,739,193	4.30	24,470,641	8.48	52,507,034	16.08
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	239,179,688	87.69	253,311,136	87.73	282,847,529	86.63
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	272,771,418	100.00	288,744,294	100.00	326,508,892	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ	ปี 2560	ร้อยละ	ปี 2561	ร้อยละ	ปี 2562	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่าบริการ						
รายได้ค่านายหน้า	100,360,367	72.05	81,864,193	59.20	83,890,748	52.56
รายได้ค่าบริการอื่น	33,422,627	24.00	39,728,818	28.73	50,195,636	31.45
รายได้อื่น						
ดอกเบี้ยรับ	2,441,928	1.75	15,350,392	11.10	24,525,352	15.36
อื่นๆ	3,062,181	2.20	1,335,104	0.97	1,001,706	0.63
รวมรายได้	139,287,103	100.00	138,278,507	100.00	159,613,442	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	81,593,916	58.58	64,468,191	46.62	70,923,606	44.43
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	45,289,856	32.52	44,540,902	32.21	50,433,843	31.60
รวมค่าใช้จ่าย	126,883,772	91.10	109,009,093	78.83	121,357,449	76.03
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12,403,331	8.90	29,269,414	21.17	38,255,993	23.97
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(3,666,440)	(2.63)	(7,142,966)	(5.17)	(7,707,139)	(4.83)
กำไรสำหรับปี	8,736,891	6.27	22,126,448	16.00	30,548,854	19.14
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:						
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ กำไรขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไรจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	507,574	0.36	-	-	(1,212,956)	(0.76)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(101,511)	(0.07)	-	-	200,495	0.13
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	406,063	0.29	-	-	(1,012,461)	(0.63)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	9,142,954	6.56	22,126,448	16.00	29,536,393	18.51
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.07		0.14		0.20	

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
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)	65,000,000	65,000,000	65,000,000
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	-
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - สิ้นงวด	65,000,000	65,000,000	65,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - ต้นงวด	-	-	-
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	159,007,676	159,007,676	159,007,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สิ้นงวด	159,007,676	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	2,550,000	3,314,000	4,714,000
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	764,000	1,400,000	1,500,000
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย - สิ้นงวด	3,314,000	4,714,000	6,214,000
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ต้นงวด	27,358,239	11,739,193	24,470,641
กำไรสำหรับปี	8,736,891	22,126,448	30,548,854
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	406,063	-	(1,012,461)
เงินปันผลจ่าย	(23,998,000)	(7,995,000)	-
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	(764,000)	(1,400,000)	(1,500,000)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - สิ้นงวด	11,739,193	24,470,641	52,507,034

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

รายการ	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - ต้นงวด	254,034,734	239,179,688	253,311,136
กำไรสำหรับปี	8,736,891	22,126,448	30,548,854
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	406,063	-	(1,012,461)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(23,998,000)	(7,995,000)	-
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	(764,000)	(1,400,000)	(1,500,000)
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว-รับโอนกำไรสะสม ส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	764,000	1,400,000	1,500,000
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - สิ้นงวด	239,179,688	253,311,136	282,847,529

งบกระแสเงินสด

รายการ	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	12,403,331	29,269,414	38,255,993
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,774,383	5,533,046	5,762,569
สำรองค่าเผื่อการยกเลิกกรมธรรม์	-	37,911	535,789
ค่าเผื่อนึ่งสัปดาห์สัญญา-เงินให้กู้ยืมระยะยาว	-	703,077	2,020,982
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าหลักทรัพย์ เพื่อค่า	(510,887)	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(1,855,478)	(382,974)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	51,779	2,637	2,973
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,109,370	763,194	1,237,648
ดอกเบี้ยรับ	(2,441,928)	(15,350,392)	(24,525,352)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	13,530,570	20,575,913	23,290,602
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(4,309,923)	(202,635)	(7,777,740)
รายได้ค่านายหน้าประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้อื่น	4,326,432	(2,535,503)	(5,518,528)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	173,706	1,256,447	739,013
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,015,121)	(220,917)	2,228,038
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	4,378,422	(1,862,129)	9,370,883
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	(8,299,513)	(739,517)	(5,001,865)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,148,707)	102,304	1,166,480
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	547,781	912,269	624,829
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,183,647	17,286,232	19,121,712

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

รายการ	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-
จ่ายภาษีเงินได้	(5,145,678)	(5,053,358)	(8,534,067)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,037,969	12,232,874	10,587,645
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(150,000)	150,000	(250,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(31,000,000)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	117,600,000	83,020,949	-
ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(5,271,957)	(1,067,812)	(561,398)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	30,000	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,353,897)	(4,867,869)	(5,610,624)
เงินให้กู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	(64,915,075)	(192,181,499)	(191,652,432)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาว	11,534,602	87,277,257	179,688,555
ดอกเบี้ยรับ	2,179,360	14,080,019	24,130,736
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	23,653,033	(13,588,955)	5,744,837
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเข้าการเงิน	-	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	-
จ่ายเงินปันผล	(23,998,000)	(7,995,000)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(23,998,000)	(7,995,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,693,002	(9,351,081)	16,332,482
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	57,433,467	60,126,469	50,775,388
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	60,126,469	50,775,388	67,107,870
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่เป็นตัวเงิน			
รายการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ	1,443,541	-	-

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	39.01%	46.98%	47.11%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	6.27%	16.00%	19.14%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	3.54%	8.99%	11.40%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	6.96	5.10	5.59
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	4.40%	7.88%	9.93%
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.49	0.42	0.41
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.12	0.12	0.13
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.14	0.14	0.15
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	86.53%	0.00%	5.85%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.50	0.50	0.50
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.84	1.95	2.18
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.12	0.18	0.19
เงินปันผลต่อหุ้น	0.10	0.00	0.01

หมายเหตุ :

- อัตรากำไรขั้นต้น : รายได้จากการดำเนินงานหักต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ/รายได้จากการดำเนินงาน
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนของหุ้นสามัญของบริษัทฯ
- อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้น คำนวณตามงบการเงินเฉพาะกิจการ (ไม่รวมการจ่ายหุ้นปันผล) ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 พิจารณานุมัติ
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลประกอบการของบริษัท เอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย ในปี 2562 มีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 159.61 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 21.34 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและ ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มเป็นหลัก

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรขั้นต้นสำหรับปี 2562 จำนวน 63.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 6.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 47.1

กำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 30.55 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 19.1 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 8.42 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.1

ตารางผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	
รวม รายได้รวม	159,613	100.0%	138,278	100.0%	15.4%
รายได้จากการดำเนินงาน	134,086	84.0%	121,593	87.9%	10.3%
หัก ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการบริการ	70,923	44.4%	64,468	46.6%	10.0%
กำไรขั้นต้น	63,163	47.1%	57,125	47.0%	10.6%
รายได้อื่น ^{1/}	25,527	16.0%	16,685	12.1%	53.0%
หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	50,434	31.6%	44,541	32.2%	13.2%
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,707	4.8%	7,143	5.2%	7.9%
กำไรสุทธิ	30,549	19.1%	22,126	16.0%	38.1%

หมายเหตุ : 1/ รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในธุรกิจ

ให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล รายได้ค่าธรรมเนียมยกเลิกประกัน ดอกเบี้ยรับ และรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น

ผลการดำเนินงานธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก

สำหรับปี 2562 มีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 130.21 ล้านบาทโดยเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 7.36 ล้านบาท เป็นการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากรายได้จากการดำเนินงาน ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561จำนวน 4.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 ซึ่งบริษัทมีการขยายเบี้ยประกันเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 17.2

ในส่วนของต้นทุนและค่าใช้จ่ายบริการ สำหรับปี 2562 มีจำนวน 59.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 4.64 ล้านบาท โดยต้นทุนหลักมาจากบริษัทฯ มีการขยายช่องทางการขายผ่านแพลตฟอร์มจึงมีต้นทุน

เพิ่มขึ้นจำนวน 4.14 ล้านบาท รวมถึงต้นทุนเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1.11 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรขั้นต้น ในปี 2562 มีจำนวน 35.66 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 37.5

รายได้อื่น สำหรับปี 2562 มีจำนวน 35.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 2.76 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 ปัจจัยหลักมาจากดอกเบี้ยรับจากการให้กู้ในธุรกิจแพลตฟอร์มจำนวน 9.22 ล้านบาท แต่มีรายได้ลดลงในส่วนของรายได้จากการให้เช่า ค่าบริการ ค่าบริหารจัดการและเงินปันผลจากบริษัทย่อยลดลงจำนวน 6.11 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2562 มีจำนวน 34.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 0.58 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักเพิ่มขึ้นจากสำรองรายการยกเลิกกรรมสิทธิ์จำนวน 0.40 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีเพิ่มขึ้นจำนวน 0.18 ล้านบาท

กำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 29.21 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 22.4 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2561จำนวน 1.25 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 ซึ่งธุรกิจหลักยังสามารถทำกำไรให้กับบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่อง

	ปี 2562		ปี 2561		เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	
รายได้รวม	130,211	100.00%	122,848	100.00%	6.0%
รายได้ค่านายหน้า	68,740	52.79%	61,483	50.05%	11.8%
รายได้ค่าบริการอื่น	26,258	20.17%	28,913	23.54%	(9.2%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	94,998	72.96%	90,396	73.58%	5.1%
หัก: ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	59,339	45.57%	54,698	44.52%	8.5%
กำไรขั้นต้น	35,659	37.54%	35,698	39.49%	(0.1%)
รายได้อื่น /1	35,212	27.04%	32,452	26.42%	8.5%
หัก: ค่าจ่ายในการบริหาร	34,895	26.80%	34,320	27.94%	1.7%
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,768	5.20%	5,872	4.78%	15.3%
กำไรสุทธิ	29,208	22.43%	27,958	22.76%	4.5%

หมายเหตุ : 1/ รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในธุรกิจให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล รายได้ค่าธรรมเนียมยกเลิกประกัน ดอกเบี้ยรับ และรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น

ผลการดำเนินงานธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

สำหรับปี 2562 มีรายได้รวมทั้งสิ้น 15.37 ล้านบาท โดยลดลงจากปี 2561 จำนวน 5.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.2 โดยมาจากรายได้จากการดำเนินงานลดลง จำนวน 5.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 26.2 ปัจจัยหลักมาจากบริษัทย่อย หยุดการขายเบี้ยประกันชีวิตปีแรกตั้งแต่ช่วงไตรมาสที่ 3/2562 เนื่องจากสภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันชีวิตที่สูงและการจ่ายผลตอบแทนในสินค้าที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ลดลง ประกอบกับฐานข้อมูลที่ต้องจัดซื้อมาราคาสูงขึ้น จึงส่งผลกระทบต่อไม่คุ้มค่าต่อการขายลูกค้าใหม่

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ สำหรับปี 2562 มีจำนวน 4.54 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1.90 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 29.5 ปัจจัยหลักมาจากต้นทุนพนักงานที่ลดลงจำนวน 1.64 ล้านบาท รวมถึงค่าบริการทางโทรศัพท์ลดลงจำนวน 0.22 ล้านบาท ส่งผลให้มีกำไรขั้นต้นจำนวน 10.77 ล้านบาทคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 70.3

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร สำหรับปี 2562 มีจำนวน 6.23 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 22.3 เนื่องจากการลดลงของค่าบริการจัดการ ค่าบริการอุปกรณ์สำนักงานจำนวน 2.23 ล้านบาท แต่มีค่าเช่าและบริการอาคารเช่าเพิ่มขึ้นจำนวน 0.36 ล้านบาท

กำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 3.65 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 23.7 ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1.44 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 28.2

	ปี 2562		ปี 2561		เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	
รายได้รวม	15,365	100.00%	20,826	100.00%	(26.2%)
รายได้ค่านายหน้า	15,150	98.60%	20,381	97.86%	(25.7%)
รายได้ค่าบริการอื่น	168	1.09%	365	1.75%	(54.0%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,318	99.69%	20,746	99.62%	(26.2%)
หัก: ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	4,545	29.58%	6,446	30.95%	(29.5%)
กำไรขั้นต้น	10,773	70.33%	14,300	68.93%	(24.7%)
รายได้อื่น	47	0.31%	80	0.38%	(41.3%)
หัก: ค่าจ่ายในการบริหาร	6,234	40.57%	8,026	38.54%	(22.3%)
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	939	6.11%	1,271	6.10%	(26.1%)
กำไรสุทธิ	3,647	23.74%	5,083	24.40%	(28.2%)

ผลการดำเนินงานธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มได้เงิน

สำหรับปี 2562 มีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 24.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 13.83 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 125.8 รายได้ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมการให้บริการแพลตฟอร์มและค่าบริการอื่นๆ จำนวน 24.78 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการปล่อยวงเงินให้กู้เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561 จำนวน 237.87 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้พิจารณาให้กู้ยืมไปแล้วเป็นจำนวน 3,339 สัญญา วงเงินให้กู้ยืมไปแล้วทั้งสิ้นจำนวน 686.40 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 มีวงเงินให้กู้ยืมคงเหลือจำนวน 511.62 ล้านบาท มีอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 0.89 ปัจจุบันบริษัทยังได้หยุดการให้บริการจับคู่สัญญาใหม่ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2563 เนื่องจากตามที่บริษัทได้ยื่นเอกสารขอสมัครเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox (ฉบับร่าง) และได้เข้าหารือกับธนาคารแห่ง

ประเทศไทยไปแล้วนั้น ทางบริษัทฯ ยังจะต้องจัดเตรียมกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ สำหรับปี 2562 มีจำนวน 8.06 ล้านบาท มีการเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 4.22 ล้านบาท ปัจจัยหลักที่เพิ่มขึ้นเกิดจากต้นทุนบุคลากรในการขาย จำนวน 2.44 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาของลิขสิทธิ์โปรแกรมของแพลตฟอร์มจำนวน 1.10 ล้านบาท รวมถึงค่าบริการในการตรวจสอบและบริการสัญญาเพิ่มขึ้นจำนวน 0.75 ล้านบาท รายการที่เกิดขึ้นดังกล่าวส่งผลให้มีกำไรขั้นต้น จำนวน 16.73 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 67.5

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร สำหรับปี 2562 มีจำนวน 16.10 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 3.07 ล้านบาท มีปัจจัยหลักที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 3.70 ล้านบาท

กำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 0.66 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 2.6 เพิ่มขึ้นจำนวน 6.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 306.3

	ปี 2562		ปี 2561		เพิ่มขึ้น (ลดลง)
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	
รายได้รวม	24,813	100.00%	10,987	100.00%	125.8%
รายได้ค่าบริการอื่น	24,786	99.89%	10,962	99.77%	126.1%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,786	99.89%	10,963	99.77%	126.1%
หัก: ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	8,056	32.47%	3,836	34.91%	110.0%
กำไรขั้นต้น	16,730	67.50%	7,126	65.01%	134.8%
รายได้อื่น	27	0.11%	25	0.23%	7.5%
หัก: ค่าจ่ายในการบริหาร	16,102	64.89%	13,033	118.62%	23.5%
กำไรสุทธิ	655	2.64%	(5,882)	(53.53%)	111.1%

- การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

	ณ 31 ธ.ค. 62		ณ 31 ธ.ค. 61		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	326,509	100.0%	288,745	100.0%	37,764	13.1%
หนี้สินรวม	43,661	13.4%	35,433	12.3%	8,228	23.2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	282,848	86.6%	253,312	87.7%	29,536	11.7%

สินทรัพย์ : บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 326.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 37.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (1) สินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้น 43.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 29.4 ซึ่งประกอบด้วย (1.1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 24.11 ล้านบาท (1.2) รายได้ค่านายหน้าประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น 5.91 ล้านบาท (1.3) เงินให้กู้ยืมระยะยาว ส่วนที่ถึงกำหนดรับคืนภายในหนึ่งปีเพิ่มขึ้น 13.42 ล้านบาท (1.4) สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินค้ำประกันลดลง 0.08 ล้านบาท (2) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนลดลง 5.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.0

หนี้สิน : บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 43.66 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 8.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (1) หนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้น 5.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 ซึ่งประกอบด้วย (1.1) เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น 9.37 ล้านบาท (1.2) รายได้ค่านายหน้ารับล่วงหน้าลดลง 5.00 ล้านบาท (1.3) สำรองค่าเผื่อการยกเลิกกรมธรรม์เพิ่มขึ้น 0.57 ล้านบาท (1.4) หนี้สินหมุนเวียนอื่นซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายการยกเลิกโรคตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 1.16 ล้านบาท (1.5) ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง 0.92 ล้านบาท (2) หนี้ไม่หมุนเวียนเพิ่มขึ้น 3.08 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 2.45 ล้านบาท แต่มีการตั้งสำรองค่าเผื่อการยกเลิกกรมธรรม์เพิ่มขึ้น 0.63 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 282.85 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 29.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 เมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2561 เนื่องจากมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 28.04 ล้านบาท เกิดจากกำไรสุทธิปี 2562 จำนวน 29.54 ล้านบาท และมีการตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น 1.5 ล้านบาท