

23 กุมภาพันธ์ 2567

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับปี 2566

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภาพโดยรวม บริษัทมีการเติบโตที่แข็งแกร่งทั้งในด้านรายได้และผลกำไร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในไตรมาส 4/2566 บริษัทมีอัตราการเติบโตของรายได้อยู่ที่ 22% เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 และมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 18.7 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาส 4/2565 อยู่ 109% และเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 มีรายได้เติบโต 6% ซึ่งจะแตกต่างจากปีก่อนหน้า ที่ไตรมาส 4 จะมีอัตราการเติบโตเพียง 1% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ในปีเดียวกัน ส่วนกำไรสุทธิลดลงเพียง 3% ซึ่งหากเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า จะมีกำไรสุทธิลดลงถึง 51%

โดยภาพรวมสำหรับปี 2566 บริษัทมีรายได้รวม 522.0 ล้านบาทและมีกำไรรวม 69.1 ซึ่งเติบโตจากปี 2565 19% และ 28% ตามลำดับ เนื่องจากการธุรกิจเติบโตทั้งในส่วนของธุรกิจเดิมและธุรกิจใหม่ด้าน AI รวมทั้งจำนวนลูกค้าใหม่ที่เพิ่มขึ้นอีกกว่า 290 รายอีกด้วย

ผลประกอบการสำหรับไตรมาส 4/2566 และปี 2566

งบการเงินรวม	รายไตรมาส					สะสม		
	Q4/2566	Q3/2566	%QoQ	Q4/2565	%YoY	12M2566	12M2565	%YoY
รายได้จากการบริการ	140,683	132,766	6%	115,745	22%	522,007	439,244	19%
BVG	56,662	54,249	4%	50,204	13%	212,306	186,632	14%
BVTPA	73,416	70,411	4%	58,639	25%	275,597	227,591	21%
BVA & BVTECH	10,605	8,106	31%	6,901	54%	34,104	25,021	36%
ต้นทุนบริการ	62,248	59,389	5%	55,529	12%	233,601	198,617	18%
BVG	31,648	29,920	6%	30,218	5%	119,284	101,523	17%
BVTPA	23,036	21,924	5%	20,181	14%	86,401	76,230	13%
BVA & BVTECH	7,564	7,545	0%	5,130	47%	27,916	20,864	34%
กำไรขั้นต้น	78,435	73,377	7%	60,216	30%	288,406	240,626	20%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	56,850	51,020	11%	47,898	19%	209,734	175,383	20%
กำไรจากการบริการ	21,585	22,357	-3%	12,318	75%	78,672	65,243	21%
รายได้(ค่าใช้จ่าย)อื่น	1,646	2,032	-19%	(806)	-304%	8,451	2,814	200%
กำไรก่อนภาษี	23,231	24,390	-5%	11,513	102%	87,123	68,057	28%
กำไรสุทธิ	18,696	19,223	-3%	8,962	109%	69,132	54,044	28%

งบการเงินรวม	31/12/2566	31/12/2565	%+/-
สินทรัพย์รวม	913,806	481,607	90%
หนี้สินรวม	173,331	115,085	51%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	740,475	366,522	102%

BlueVenture Group Public Company Limited

48/21 Soi Rajchadapisek 20, Rajchadapisek Rd, Samsennok, Huaykwang, Bangkok 10310 Tel +66 (0) 2011-8600

48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ +66 (0) 2011-8600

Registration Number: 0107565000409 www.blueventuregroup.co.th

1. รายได้จากการบริการ

ในไตรมาส 4/2566 มีรายได้ 140.7 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาส 4/2565 จำนวน 24.9 ล้านบาท คิดเป็น +22% และสูงกว่าไตรมาส 3/2566 จำนวน 7.9 ล้านบาท คิดเป็น +6%

- BVG: การบริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ (“ระบบ EMCS”) มีรายได้ 56.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.5 ล้านบาท คิดเป็น +13% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 และรายได้เพิ่มขึ้น 2.4 ล้านบาท คิดเป็น +4% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 ซึ่งเพิ่มจาก Claim settlement ,Claim notification รวมทั้งระบบ AI ที่มีจำนวนการใช้บริการเพิ่มสูงขึ้นและมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น ได้แก่ บริษัทประกันภัย และคู่ค้าในกลุ่มอยู่ ศูนย์บริการ บริษัทรถยก บริษัทสำรวจภัยและคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มขึ้นรวมกว่า 290 รายอีกด้วย
- BVTPA: มีรายได้ 73.4 ล้านบาท แบ่งเป็นรายได้จากการบริการ TPA 66.2 ล้านบาท และรายได้จากการอบรมและบริการอื่นๆ 7.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 90:10 การบริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล และสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (“บริการ TPA”) เพิ่มขึ้น 14.8 ล้านบาท คิดเป็น +29% เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 จากปริมาณรายการให้บริการพิจารณาสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยและลูกค้ากลุ่มองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ที่เพิ่มขึ้น และเพิ่มขึ้น 3.0 ล้านบาท คิดเป็น +4% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566
- BVA&BVTECH: มีรายได้ 10.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.7 ล้านบาท คิดเป็น +54% เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 และเพิ่มขึ้น 2.5 ล้านบาท คิดเป็น +31% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 โดยรายได้เพิ่มขึ้นจากการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (Employee benefit) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) เป็นหลัก

ส่วนสะสม 12 เดือนปี 2566 มีรายได้ 522.0 ล้านบาท สูงกว่างวดเวลาเดียวกันของปีก่อน จำนวน 82.8 ล้านบาท หรือ +19%

2. ต้นทุนบริการ

ไตรมาส 4/2566 มีต้นทุนจำนวน 62.2 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาส 4/2565 จำนวน 6.7 ล้านบาท คิดเป็น +12% เนื่องจากการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานและต้นทุนการให้บริการระบบ AI ที่ขยายตัวตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น และสูงกว่าไตรมาส 3/2566 จำนวน 2.9 ล้านบาท คิดเป็น +5%

ส่วนสะสม 12 เดือนปี 2566 ต้นทุนจำนวน 233.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.0 ล้านบาท คิดเป็น +18%

3. กำไรขั้นต้น

ไตรมาส 4/2566 มีกำไรขั้นต้นจำนวน 78.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4/2565 จำนวน 18.2 ล้านบาท คิดเป็น +30% และเพิ่มขึ้น 5.1 ล้านบาท คิดเป็น +7% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566

ส่วนสะสม 12 เดือนปี 2566 กำไรขั้นต้นจำนวน 288.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47.8 ล้านบาท คิดเป็น +20%

4. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ไตรมาส 4/2566 มีค่าใช้จ่ายจำนวน 56.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4/2565 จำนวน 8.9 ล้านบาท คิดเป็น +19% และเพิ่มขึ้น 5.8 ล้านบาท คิดเป็น +11% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับงานบริการให้เพียงพอกับความต้องการที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ส่วนสะสม 12 เดือนปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 209.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.4 ล้านบาท คิดเป็น +20% เนื่องจากบริษัทมีค่าใช้จ่ายพิเศษด้านบุคลากร ในช่วงไตรมาส 2 และ 3

5. กำไรสุทธิ

ไตรมาส 4/2566 มีกำไรสุทธิ จำนวน 18.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4/2565 จำนวน 9.7 ล้านบาท คิดเป็น +109% แต่ลดลง 0.5 ล้านบาท คิดเป็น -3% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566

ส่วนสะสม 12 เดือนปี 2566 กำไรสุทธิจำนวน 69.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.1 ล้านบาท คิดเป็น +28%

6. ฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 913.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปลายปี 2565 จำนวน 432.2 ล้านบาท คิดเป็น +90% รายการหลักเกิดจาก

- เงินสดและเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 350.1 ล้านบาท รายการหลักเกิดจากการขายหุ้น IPO ซึ่งได้รับเงินจำนวน 346.5 ล้านบาท โดยบริษัทได้นำไปลงทุนเพื่อนำไปใช้สำหรับโครงการต่างๆ และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ แต่ในระหว่างงวดมีการจ่ายเงินปันผล 2 งวด รวมทั้งสิ้น 30 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายตามมติ AGM และคณะกรรมการบริษัท
- ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น 39.0 ล้านบาท รายการหลักเกิดจากลูกหนี้การค้า 28.7 ล้านบาท เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากบริการ TPA 9.7 ล้านบาท ซึ่งลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นนี้ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน
- ลงทุนใน Server เพื่อรองรับงานที่ให้บริการลูกค้าและระบบงานภายในของ BVG และ BVTPA รวม 11.1 ล้านบาท
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 34.3 ล้านบาท ซึ่งรายการหลักเกิดจากการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้าของ BVG ได้แก่ ระบบที่ให้บริการ AI Review AI Estimate TPA และ OCR เป็นต้น

หนี้สินรวมจำนวน 173.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58.2 ล้านบาท คิดเป็น +51% รายการหลักเกิดจากเจ้าหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมที่รับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรอจ่ายให้กับโรงพยาบาลหรือผู้เอาประกันภัย 40.9 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นๆ

ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 740.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 373.9 ล้านบาท คิดเป็น +102% เนื่องจากการขายหุ้น IPO ที่กล่าวถึงข้างต้น และกำไรจากการดำเนินงาน 69.1 ล้านบาท แต่มีการจ่ายเงินปันผล 30.0 ล้านบาท ตามมติ AGM และคณะกรรมการบริษัท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางนวรรตน์ วงศ์อิทธิรัตน์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร