

วันที่ 1 มีนาคม 2564

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอชี้แจงผลการดำเนินงานสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

| รายการ | สรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ | | | | | |
|--|---|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2562 | | 2563 | | การเปลี่ยนแปลง | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รวมรายได้ | 132.49 | 100.00 | 196.04 | 100.00 | 63.55 | 47.97 |
| รายได้ค่าบริการ | 129.76 | 97.94 | 193.98 | 98.95 | 64.22 | 49.49 |
| หัก ต้นทุนการให้บริการ | 33.43 | 25.23 | 51.64 | 26.34 | 18.21 | 54.47 |
| กำไรขั้นต้น | 96.33 | 72.71 | 142.34 | 72.61 | 46.01 | 47.76 |
| รายได้อื่น | 2.73 | 2.06 | 2.06 | 1.05 | (0.67) | (24.54) |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการขาย | 3.88 | 2.93 | 3.59 | 1.83 | (0.29) | (7.47) |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 38.53 | 29.08 | 46.82 | 23.89 | 8.29 | 21.52 |
| หัก ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย | 0.35 | 0.27 | - | - | (0.35) | (100.00) |
| กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ | 56.30 | 42.49 | 93.99 | 47.94 | 37.69 | 66.94 |
| หัก ต้นทุนทางการเงิน | 0.26 | 0.19 | 0.76 | 0.38 | 0.50 | 192.31 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 56.04 | 42.30 | 93.23 | 47.56 | 37.19 | 66.36 |
| หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 12.00 | 9.06 | 19.17 | 9.78 | 7.17 | 59.75 |
| กำไรสำหรับปี | 44.04 | 33.24 | 74.06 | 37.78 | 30.02 | 68.17 |

รายได้ค่าบริการ

ในปี 2562 - 2563 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 129.76 ล้านบาท และ 193.98 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 64.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.49 จากปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ตามลักษณะธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

| รายการ | ลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ | | | | | |
|--|--|--------|---------|--------|----------------|---------|
| | 2562 | | 2563 | | การเปลี่ยนแปลง | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| 1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) | 79.68 | 61.41 | 71.48 | 36.85 | (8.20) | (10.29) |
| 2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) | 50.08 | 38.59 | 122.50 | 63.15 | 72.42 | 144.61 |
| รวมรายได้ค่าบริการ | 129.76 | 100.00 | 193.98 | 100.00 | 64.22 | 49.49 |

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ในปี 2562 - 2563 มีรายได้เท่ากับ 79.68 ล้านบาท และ 71.48 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงเท่ากับ 8.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.29 จากปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของสถานะเศรษฐกิจในภาพรวม

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ในปี 2562 - 2563 มีรายได้เท่ากับ 50.08 ล้านบาท และ 122.50 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 72.42 ล้านบาท หรือร้อยละ 144.61 จากปี 2562 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอุบัติเหตุส่วนบุคคลและอุบัติเหตุเดินทาง สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันสุขภาพ และสัญญาประกันต่อกลุ่มประกันเบ็ดเตล็ด โดยเฉพาะการประกันภัยพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อประกันภัยอภัยมณีและทองคำ สัญญาประกันภัยต่อประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Director's & Officer's Insurance) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยไซเบอร์ และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability)

รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เป็นต้น โดยสำหรับปี 2562 - 2563 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 2.73 ล้านบาท และ 2.06 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงเท่ากับ 0.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.54 จากปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง

ต้นทุนการให้บริการ

เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อเป็นธุรกิจให้บริการ โดยมีต้นทุนหลัก คือ บุคลากรที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันภัยและประกันภัยต่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นต้นทุนหลักของบริษัทฯ จึงประกอบด้วย ค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน อาทิ เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประสานงานกับคู่ค้า

ในปี 2562 และ 2563 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 33.43 ล้านบาท และ 51.64 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น จำนวน จำนวน 18.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.47 จากปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักจากการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานในสายงานธุรกิจลูกค้าเพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

กำไรขั้นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 96.33 ล้านบาท และ 142.34 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2563 กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น 46.01 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.76 จากปี 2562 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการ โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) รวมไปถึงการวางแผนการดำเนินงานและบริหารจัดการบุคคลากรอย่างเหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอกสำหรับ ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในปี 2562 - 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 3.88 ล้านบาท และ 3.59 ล้านบาทตามลำดับ ลดลง 0.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.47 จากปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักจากการชะลอตัวของอุตสาหกรรมประกันภัยโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทในปี 2562 และ 2563 มีจำนวนเท่ากับ 38.53 ล้านบาท และ 46.82 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 8.29 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 21.52 จากปี 2562 เนื่องจากการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานปฏิบัติการเพื่อรองรับแผนการขยายกิจการของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปี 2562 - 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 12.00 ล้านบาท และ 19.17 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2563 จำนวน 7.17 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ ในปีดังกล่าว

กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2562 - 2563 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 44.04 ล้านบาท และ 74.06 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 30.02 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 68.17 จากปี 2562 โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าบริการที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ที่เพิ่มขึ้น และการวางแผนการดำเนินงานและบริหารจัดการบุคคลากรอย่างเหมาะสม

การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

| | ณ 31 ธ.ค. 2562 | | ณ 31 ธ.ค. 2563 | | การเปลี่ยนแปลง | |
|-------------------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์รวม | 128.67 | 100.00 | 212.98 | 100.00 | 84.31 | 65.52 |
| หนี้สินรวม | 72.40 | 56.27 | 111.49 | 52.35 | 39.09 | 53.99 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 56.27 | 43.73 | 101.49 | 47.65 | 45.22 | 80.36 |

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 128.67 ล้านบาท และ 212.98 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 84.31 ล้านบาทหรือร้อยละ 65.52 โดยเพิ่มขึ้นจากการรับชำระเงินจากการออกหุ้นสามัญจำนวน 77.50 ล้านบาท และการรับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งเป็นผลจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่า (IFRS 16) มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จำนวน 11.39 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 72.40 ล้านบาท และ 111.49 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 39.09 ล้านบาทหรือร้อยละ 53.99 โดยหลักจากเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น ตามการเติบโตของรายได้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า จากการนำ IFRS 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 56.27 ล้านบาท และ 101.49 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 45.22 ล้านบาทหรือร้อยละ 80.36 โดยเพิ่มขึ้นจากมีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปี 2563 จำนวน 74.06 ล้านบาท และจำนวน 1.51 ล้านบาท ตามลำดับ และการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 77.50 ล้านบาท และลดลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 107.85 ล้านบาท

ขอแสดงความนับถือ

- นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์ -

นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร