

วันที่ 10 พฤษภาคม 2564

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอชี้แจงผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ซึ่งมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

รายการ	สรุปผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2563		2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมรายได้	31.23	100.00	43.18	100.00	11.95	38.26
รายได้ค่าบริการ	31.09	99.55	43.07	99.75	11.98	38.53
หัก ต้นทุนการให้บริการ	9.61	30.77	12.19	28.23	2.58	26.85
กำไรขั้นต้น	21.48	68.78	30.88	71.52	9.40	43.76
รายได้อื่น	0.14	0.45	0.11	0.25	(0.03)	(21.43)
หัก ค่าใช้จ่ายในการขาย	0.73	2.34	1.74	4.03	1.01	138.36
หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	9.60	30.74	13.93	32.26	4.33	45.10
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	11.29	36.15	15.32	35.48	4.03	35.70
หัก ต้นทุนทางการเงิน	0.22	0.70	0.18	0.41	(0.04)	(18.18)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	11.07	35.45	15.14	35.07	4.07	36.77
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2.36	7.56	3.22	7.46	0.86	36.44
กำไรสำหรับงวด	8.71	27.89	11.92	27.61	3.21	36.85

รายได้ค่าบริการ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 31.09 ล้านบาท และ 43.07 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 11.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.53 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ตามลักษณะธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2563		2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	17.49	56.26	21.57	50.08	4.08	23.33
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	13.60	43.74	21.50	49.92	7.90	58.09
รวมรายได้ค่าบริการ	31.09	100.00	43.07	100.00	11.98	38.53

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 มีรายได้เท่ากับ 17.49 ล้านบาท และ 21.57 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 4.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.33 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 มีรายได้เท่ากับ 13.60 ล้านบาท และ 21.50 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 7.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.09 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor) โดยเฉพาะการประกันภัยพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อประกันภัยอ้อมและทองคำ สัญญาประกันภัยต่อประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Director's & Officer's Insurance) และสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability)

รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ เป็นต้น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 0.14 ล้านบาท และ 0.11 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงเท่ากับ 0.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.43 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง

ต้นทุนการให้บริการ

เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อนั้นเป็นธุรกิจให้บริการ โดยมีต้นทุนหลัก คือ บุคคลากรที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันภัยและประกันภัยต่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นต้นทุนหลักของบริษัทฯ จึงประกอบด้วย ค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน อาทิ เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประสานงานกับลูกค้า

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 9.61 ล้านบาท และ 12.19 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน จำนวน 2.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.85 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานในสายงานธุรกิจลูกค้าเพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

กำไรขั้นต้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 21.48 ล้านบาท และ 30.88 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2564 กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น 9.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.76 จากปี 2563 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการ ทั้งในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอกสำหรับ ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 0.73 ล้านบาท และ 1.74 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 1.01 ล้านบาทหรือร้อยละ 138.36 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการ

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 มีจำนวนเท่ากับ 9.60 ล้านบาท และ 13.93 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 4.33 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 45.10 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมีการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานปฏิบัติการ เพื่อรองรับแผนการขยายกิจการของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 2.36 ล้านบาท และ 3.22 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2564 จำนวน 0.86 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2564 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 8.71 ล้านบาท และ 11.92 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 3.21 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 36.85 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าบริการที่เพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

	ณ 31 ธ.ค. 2563		ณ 31 มี.ค. 2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	212.98	100.00	512.70	100.00	299.72	140.73
หนี้สินรวม	111.49	52.35	99.20	19.35	(12.29)	(11.02)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	101.49	47.65	413.50	80.65	312.01	307.43

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 212.98 ล้านบาท และ 512.70 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 299.72 ล้านบาทหรือร้อยละ 140.73 โดยเพิ่มขึ้นจากการรับชำระเงินจากการออกหุ้นสามัญจำนวนเพิ่มทุน 300.08 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 111.49 ล้านบาท และ 99.20 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 12.29 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.02 โดยลดลงจากค่าใช้จ่ายค้างจ่ายสำหรับปี 2563 ที่จ่ายในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 อาทิ เงินโบนัส ค่าสอบบัญชี ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 101.49 ล้านบาท และ 413.50 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 312.01 ล้านบาทหรือร้อยละ 307.43 โดยเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 300.08 ล้านบาท กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเตล็ดอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 11.92 ล้านบาท

ขอแสดงความนับถือ

- นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์ -

นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร