

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

รายการ	สรุปผลการดำเนินงานประจำปี					
	2563		2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมรายได้	196.04	100.00	256.37	100.00	60.33	30.77
รายได้ค่าบริการ	193.98	98.95	224.65	87.63	30.67	15.81
หัก ต้นทุนการให้บริการ	51.64	26.34	56.31	21.96	4.67	9.04
กำไรขั้นต้น	142.34	72.61	168.34	65.67	26.00	18.27
รายได้อื่น	2.06	1.05	31.72	12.37	29.66	1,439.81
หัก ค่าใช้จ่ายในการขาย	3.59	1.83	4.82	1.88	1.23	34.26
หัก ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	46.82	23.89	73.60	28.71	26.78	57.20
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	93.99	47.94	121.64	47.45	27.65	29.42
หัก ต้นทุนทางการเงิน	0.76	0.38	0.74	0.29	(0.02)	(2.63)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	93.23	47.56	120.90	47.16	27.67	29.68
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19.17	9.78	23.44	9.14	4.27	22.27
กำไรสำหรับปี	74.06	37.78	97.46	38.02	23.40	31.60

รายได้ค่าบริการ

ในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 193.98 ล้านบาท และ 224.65 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 30.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.81 จากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้ตามลักษณะธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ ประจำปี					
	2563		2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	71.48	36.85	81.37	36.22	9.89	13.84
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	122.50	63.15	143.28	63.78	20.78	16.96
รวมรายได้ค่าบริการ	193.98	100.00	224.65	100.00	30.67	15.81

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) ในปี 2563 และ 2564 มีรายได้เท่ากับ 71.48 ล้านบาท และ 81.37 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 9.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.84 จากปี 2563 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงาน สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) ในปี 2563 และ 2564 มีรายได้เท่ากับ 122.50 ล้านบาท และ 143.28 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 20.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.96 จากปี 2563 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor)

รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 2.06 ล้านบาท และ 31.72 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 29.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,439.81 จากปี 2563 เกิดจากในปี 2564 บริษัทฯ มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้ลูกค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีภาระที่จะต้องชดเชยความเสียหาย

ต้นทุนการให้บริการ

เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อเป็นธุรกิจให้บริการ โดยมีต้นทุนหลัก คือ บุคคลากรที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญ ในธุรกิจประกันภัยและประกันภัยต่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นต้นทุนหลักของบริษัทฯ จึงประกอบด้วย ค่าแรงและผลประโยชน์พนักงาน อาทิ เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประสานงานกับลูกค้า

ในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 51.64 ล้านบาท และ 56.31 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 4.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.04 จากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานธุรกิจ ลูกค้านำเพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

กำไรขั้นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 142.34 ล้านบาท และ 168.34 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2564 กำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น 26.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.27 จากปี 2563 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการ ทั้งในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก สำหรับ ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) โดยในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 3.59 ล้านบาท และ 4.82 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้น 1.23 ล้านบาทหรือร้อยละ 34.26 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการในส่วนงานที่ทำการส่งเสริมการขาย

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทในปี 2563 และ 2564 มีจำนวนเท่ากับ 46.82 ล้านบาท และ 73.60 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 26.78 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 57.20 จากปี 2563 สาเหตุหลักมาจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนของรายได้ค่าบริการค้างรับของกลุ่มกิจการเพิ่มขึ้นเนื่องจาก ในระหว่างปีมีบริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย คิดเป็นมูลค่าจำนวน 22.08 ล้านบาท และมีการรับพนักงานเพิ่มเติมในสายงานปฏิบัติการเพื่อรองรับแผนการขยายกิจการของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 19.17 ล้านบาท และ 23.44 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2564 จำนวน 4.27 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ หลังหักรายการกลับรายการในรายได้อื่นซึ่งได้รับการยกเว้นภาษีที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2563 และ 2564 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 74.06 ล้านบาท และ 97.46 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 23.40 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 31.60 จากปี 2563 โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าบริการและรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

	ณ 31 ธ.ค. 2563		ณ 31 ธ.ค. 2564		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	212.98	100.00	547.36	100.00	334.38	157.00
หนี้สินรวม	111.49	52.35	88.15	16.10	(23.34)	(20.93)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	101.49	47.65	459.21	83.90	357.72	352.47

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 212.98 ล้านบาท และ 547.36 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 334.38 ล้านบาทหรือร้อยละ 157.00 โดยเพิ่มขึ้นจากการรับชำระเงินจากการออกหุ้นสามัญจำนวน 300.08 ล้านบาท และรายได้ค่าบริการค้ำรับที่เพิ่มขึ้นจำนวน 37.99 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 111.49 ล้านบาท และ 88.15 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 23.34 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.93 โดยลดลงจากการกลับรายการประมาณหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 6.11 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 101.49 ล้านบาท และ 459.21 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 357.72 ล้านบาทหรือร้อยละ 352.47 โดยเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300.08 ล้านบาท กำไรสุทธิประจำปี 2564 จำนวน 97.46 ล้านบาท และ และลดลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 41.17 ล้านบาท

ขอแสดงความนับถือ

- นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์ -

นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร