

วันที่ 10 สิงหาคม 2565

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 2/2565 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอชี้แจงผลการดำเนินงานประจำไตรมาสที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

รายได้ค่าบริการ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 65.53 ล้านบาท และ 64.12 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 1.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.15 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

โดยรายได้ของกิจการในปี 2565 ประกอบด้วยส่วนงาน 3 ส่วนดังนี้

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจของบริษัท สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2564		2565		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	21.98	50.08	28.31	44.15	6.33	28.79
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	43.55	49.92	35.27	55.00	(8.28)	(19.00)
3. ธุรกิจอื่นๆ (Other Business)	-	-	0.54	0.85	0.54	100
รวมรายได้ค่าบริการ	65.53	100.00	64.12	100.00	(1.41)	(2.15)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) มีรายได้เท่ากับ 21.98 ล้านบาท และ 28.31 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 6.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.79 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) มีรายได้เท่ากับ 43.55 ล้านบาท และ 35.27 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 8.28 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.00 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาโควิด-19

ธุรกิจอื่นๆ เป็นรายได้ของบริษัทย่อยจากการให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 108.61 ล้านบาท และ 115.75 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 7.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.58 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจของบริษัท สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2564		2565		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	43.55	50.08	47.62	41.14	4.07	9.34
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	65.06	49.92	67.56	58.37	2.50	3.85
3. ธุรกิจอื่นๆ (Other Business)	-	-	0.57	0.49	0.57	100
รวมรายได้ค่าบริการ	108.61	100.00	115.75	100.00	7.14	6.58

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) มีรายได้เท่ากับ 43.55 ล้านบาท และ 47.62 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 4.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.34 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยรถยนต์ และประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) มีรายได้เท่ากับ 65.06 ล้านบาท และ 67.56 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 2.50 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.85 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันภัย

ต่อจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor) โดยเฉพาะการประกันภัยพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อประกันภัยอธรรมและทองคำ สัญญาประกันภัยต่อประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Director's & Officer's Insurance) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability) และกลุ่มประกันภัยด้านCyber

ธุรกิจอื่นๆ เป็นรายได้ของบริษัทย่อยจากการให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป

รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และการกลับรายการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นต้น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 27.72 ล้านบาท และ 1.37 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 26.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.04 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 27.83 ล้านบาท และ 5.65 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 22.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.70 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากในระหว่างงวด 2564 บริษัทฯมีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลล์ธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำให้คู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทฯได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีภาระที่จะต้องชดใช้ความเสียหาย

ต้นทุนการให้บริการ

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

กำไรขั้นต้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 49.94 ล้านบาท และ 50.67 ล้านบาท ตามลำดับ และคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 79.01 และ ร้อยละ 76.21 ตามลำดับ โดยกำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น เนื่องจากจำนวนพนักงานในส่วนที่ประสานงานกับคู่ค้าลดลงในขณะที่รายได้ของบริษัทลดลงจากสถานการณ์โควิด-19 และรายได้ลดลงน้อยกว่าต้นทุนบริการจึงทำให้กำไรขั้นต้นสูงขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทอยู่ระหว่างการจัดหาบุคลากรทดแทนพนักงานดังกล่าว

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 80.83 ล้านบาท และ 89.99 ล้านบาท ตามลำดับ และคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 74.42 และ ร้อยละ 77.74 ตามลำดับ โดยกำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น เนื่องจากจำนวนพนักงานในส่วนที่ประสานงานกับคู่ค้าลดลงในขณะที่รายได้ของบริษัทเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการทั้งในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) และธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) จึงทำให้กำไรขั้นต้นสูงขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทอยู่ระหว่างการจัดหาบุคลากรทดแทนพนักงานดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัท ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก สำหรับ ธุรกิจขายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 1.17 ล้านบาท และ 1.35 ล้านบาทตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 2.91 ล้านบาท และ 1.76 ล้านบาทตามลำดับ ลดลง 1.14 ล้านบาทหรือร้อยละ 39.27 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2565 มีการพิจารณาชะลอการส่งเสริมการขาย และรอดูสถานะเศรษฐกิจเพื่อปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 11.83 ล้านบาท และ 16.79 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 4.96 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 41.89 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมีการตั้งค่าประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนค้างนานของรายได้ค่าบริการค้างรับ และขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ของเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 25.77 ล้านบาท และ 29.38 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 3.61 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 14.02 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมีค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์ และขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ของเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัท มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 7.49 ล้านบาท และ 6.84 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2565 ลดลงจำนวน 0.65 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 บริษัท มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 10.72 ล้านบาท และ 12.66 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีในปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 1.94 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของ บริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 กำไรสุทธิของบริษัท มีจำนวนเท่ากับ 57.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 61.13 % และ 26.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 41.04 % ตามลำดับ ลดลง 30.13 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 52.85 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้อื่นที่ลดลงจากรายการในปี 2564 มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2565 กำไรสุทธิของบริษัท มีจำนวนเท่ากับ 68.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 50.52 % และ 51.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 42.39% ตามลำดับ ลดลง 17.46 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 25.34 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุมาจากรายได้อื่นที่ลดลงจากรายการในปี 2564 มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากกำไรขั้นต้นและกำไรขั้นต้นจากรายได้บริการในการดำเนินงานปกติที่ยังสูงอย่างต่อเนื่อง

ขอแสดงความนับถือ

- นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์ -

นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร