

วันที่ 9 พฤศจิกายน 2565

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 3/2565 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอชี้แจงผลการดำเนินงานประจำไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

รายได้ค่าบริการ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 62.50 ล้านบาท และ 53.04 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 9.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.14 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

โดยรายได้ของกิจการในปี 2565 ประกอบด้วยส่วนงาน 3 ส่วนดังนี้

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจของบริษัท สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2564		2565		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	18.74	29.98	21.39	40.33	2.65	14.14
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	43.76	70.02	30.88	58.22	(12.88)	(29.43)
3. ธุรกิจอื่นๆ (Other Business)	-	-	0.77	1.45	0.77	100
รวมรายได้ค่าบริการ	62.50	100.00	53.04	100.00	(9.46)	(15.14)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) มีรายได้เท่ากับ 18.74 ล้านบาท และ 21.39 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.14 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มทรัพย์สิน ด้านอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินในอุตสาหกรรม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) มีรายได้เท่ากับ 43.76 ล้านบาท และ 30.88 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 12.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.43 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาโควิด-19

ธุรกิจอื่นๆ เป็นรายได้ของบริษัทที่ย่อยจากการให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการจำนวน 171.10 ล้านบาท และ 168.79 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 2.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.35 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)

รายการ	ลักษณะงานของธุรกิจของบริษัท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2564		2565		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business)	62.29	36.41	69.01	40.89	6.72	10.79
2. ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนา ช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business)	108.81	63.59	98.43	58.32	(10.38)	(9.54)
3. ธุรกิจอื่นๆ (Other Business)	-	-	1.35	0.79	1.35	100
รวมรายได้ค่าบริการ	171.10	100.00	168.79	100.00	(2.31)	(1.35)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบทั่วไป (Traditional Business) มีรายได้เท่ากับ 62.29 ล้านบาท และ 69.01 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 6.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.79 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากงานสัญญาประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และทรัพย์สินอุตสาหกรรม

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) มีรายได้เท่ากับ 108.81 ล้านบาท และ 98.43 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 10.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.54 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นการลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากรายได้ค่านายหน้าประกันภัยต่อจากสัญญาโควิด-19 ซึ่งลดมากกว่าการเติบโตจากสัญญาประกันภัยต่อกลุ่มอื่น (Non-Motor) โดยเฉพาะการประกันภัยพิเศษอื่นๆ (Specialty) อาทิ สัญญาประกันภัยต่อ สัญญาประกันอัคคีภัยทรัพย์สิน ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Director's & Officer's Insurance) สัญญาประกันภัยต่อกลุ่มประกันภัยความรับผิดวิชาชีพแพทย์ (Medical Malpractice Liability) และกลุ่มประกันภัยด้าน Cyber

ธุรกิจอื่นๆ เป็นรายได้ของบริษัทที่ย่อยจากการให้บริการโปรแกรมซอฟต์แวร์สำเร็จรูป

รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทฯ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และการกลับรายการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นต้น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 0.98 ล้านบาท และ 0.50 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 0.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.98 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 28.81 ล้านบาท และ 6.15 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 22.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.65 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากในระหว่างงวด 2564 บริษัทฯ มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท ที่เคยตั้งในปี พ.ศ. 2561 จากกรณีการถูกปลอมแปลงอีเมลธุรกิจ (Business Email Compromise) ซึ่งทำ

ให้คู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศไม่ได้รับเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการติดตามและรายงานความคืบหน้าในการติดตามอย่างครบถ้วนตามข้อตกลงกับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วและไม่มีภาระที่จะต้องชดใช้ความเสียหาย

ต้นทุนการให้บริการ

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

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.66 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน จำนวน 0.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.04 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ จำนวน 41.30 ล้านบาท และ 39.42 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน จำนวน 1.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.55 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

กำไรขั้นต้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 48.98 ล้านบาท และ 39.37 ล้านบาท ตามลำดับ และคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 78.37 และ ร้อยละ 74.24 ตามลำดับ โดยกำไรขั้นต้นลดลง เนื่องจากรายได้ของบริษัทลดลงโดยหลักจากสถานการณ์โควิด-19 ขณะที่ต้นทุนบริการเป็นค่าใช้จ่ายคงที่ซึ่งไม่ได้ลดลงตามรายได้ค่าบริการจึงทำให้กำไรขั้นต้นลดลง

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 กำไรขั้นต้นของบริษัทฯ เท่ากับ 129.80 ล้านบาท และ 129.36 ล้านบาท ตามลำดับ และคิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 75.86 และ ร้อยละ 76.64 ตามลำดับ โดยกำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น เนื่องจากจำนวนพนักงานในส่วนที่ประสานงานกับคู่ค้าลดลงมากกว่ารายได้ของบริษัทลดลงจากรายได้ค่าบริการจึงทำให้กำไรขั้นต้นสูงขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯ อยู่ระหว่างการจัดหาบุคลากรทดแทนพนักงานดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งจ่ายให้กับผู้แนะนำงานซึ่งเป็นบุคคลภายนอก สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน (Alternative Business) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 1.33 ล้านบาท และ 1.73 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้น 0.40 ล้านบาทหรือร้อยละ 29.68 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 4.24 ล้านบาท และ 3.49 ล้านบาทตามลำดับ ลดลง 0.75 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.60 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2565 มีการพิจารณาชะลอการส่งเสริมการขาย และรอดูสภาวะเศรษฐกิจเพื่อปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทฯสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 12.29 ล้านบาท และ 13.62 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 1.33 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 10.79 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 38.06 ล้านบาท และ 43.00 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 4.94 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 12.98 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการจัดประชุมวิสามัญและค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 7.55 ล้านบาท และ 5.09 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 2.46 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เท่ากับ 18.28 ล้านบาท และ 17.75 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวน 0.52 ล้านบาทนั้น เป็นไปตามผลกำไรของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 28.57 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 45.01 % และ 19.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 35.98 % ตามลำดับ ลดลง 9.31 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 32.57 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้ใหม่ที่ลดลงจากรายการในปี 2564 มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2565 กำไรสุทธิของบริษัทฯ มีจำนวนเท่ากับ 97.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 48.77 % และ 70.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ 40.43% ตามลำดับ ลดลง 26.77 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 27.46 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุมาจากรายได้ใหม่ที่ลดลงจากรายการในปี 2564 มีการกลับรายการประมาณการหนี้สินเป็นรายได้อื่นจำนวน 27.24 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากกำไรขั้นต้นและกำไรขั้นต้นจากรายได้บริการในการดำเนินงานปกติที่ระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

ขอแสดงความนับถือ

- นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์ -

นายชนะพันธ์ พิริยะพันธุ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร