



CORPORATION PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

123 ถนนลาดปลาเค้า แขวงจระเข้บัว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230

โทรศัพท์ 1737, 0-2150-8888 โทรสาร 0-2150-8000 www.tqmcop.co.th

วันที่ 19 ธันวาคม 2561

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับงวดเวลาเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอแจ้งคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จากงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ดังนี้

คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลการดำเนินงาน สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

ผลการดำเนินงาน

รายได้

งวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 1,651.9 ล้านบาท และ 1,818.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นรายได้เพิ่มขึ้น 166.3 ล้านบาท หรืออัตราการเติบโตร้อยละ 10.1 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าบริการอื่นจากการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นหลัก โดยมีรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นจาก 1,590.3 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็น 1,744.8 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าบริการอื่น โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากค่านายหน้า และค่าบริการอื่นจากการขายกรมธรรม์กลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Motor) เป็นหลัก สอดคล้องกับการเติบโตของมูลค่าเบี้ยจากการขายกรมธรรม์กลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Motor) โดย TQM Broker ที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนการขายกรมธรรม์กลุ่มประกันภัยรถยนต์ (Motor) ที่เพิ่มขึ้นเป็นหลัก ในส่วนของรายได้จากการเป็นนายหน้าประกันชีวิตเพิ่มขึ้นจาก 48.5 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็น 57.5 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 โดยการเพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันชีวิตกลุ่ม (Group) ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 12.4 ล้านบาท เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ มีลูกค้ารายใหม่ ซึ่งเป็นโครงการร่วมมือกับกลุ่มสหกรณ์ ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 สู่ทิศทางการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทรายบุคคลจำนวน 5.7 ล้านบาท

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการให้บริการของกลุ่มบริษัทฯ โดยหลักเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานขายประกอบด้วยเงินเดือน เงินโบนัส และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เช่น เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน รวมถึงค่าวัสดุพนักงานอื่นๆ เป็นต้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการเท่ากับ 827.6 ล้านบาท และ 915.7 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่านายหน้าและค่าแรงจูงใจที่เพิ่มขึ้น ตามการเติบโตของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

กำไรขั้นต้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2561 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นเท่ากับ 811.1 ล้านบาท และ 886.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 49.5 และร้อยละ 49.2 ตามลำดับ โดยอัตรากำไรขั้นต้นของบริษัทฯ ลดลงเล็กน้อยโดยหลักเนื่องจากรายได้ค่าบริการที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่านายหน้าและค่าแรงจูงใจเล็กน้อย

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารโดยหลัก ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในหน่วยงานสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ค่าเงินเดือน ค่าล่วงเวลา โบนัส และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เช่น เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน รวมถึงค่าสวัสดิการพนักงานอื่นๆ เป็นต้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2561 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจาก 557.9 ล้านบาท เป็น 558.1 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายสำนักงานและเบ็ดเตล็ด ที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของผลการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวมได้ลดลงจากร้อยละ 33.8 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 เป็นร้อยละ 30.7 สำหรับงวดเดียวกันของปี 2561

กำไรสุทธิสำหรับปี

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2561 เท่ากับ 213.0 ล้านบาท และ 276.1 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 29.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนอัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.9 เป็นร้อยละ 15.2 โดยอัตรากำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นโดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,855.0 ล้านบาท โดยสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัทฯ โดยหลักประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น เงินลงทุนระยะยาว และอาคารและอุปกรณ์ โดยสินทรัพย์รวมลดลงเล็กน้อย 51.5 ล้านบาท จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอันเนื่องมาจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และการลดลงของรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,418.4 ล้านบาท หนี้สินรวมของกลุ่มบริษัทฯ โดยหลักประกอบด้วย เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น และค่าเบี่ยประกันรับล่วงหน้า โดยหนี้สินรวมของบริษัทฯ ลดลงจำนวน 111.6 ล้านบาทจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จากการลดลงของเจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 436.6 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 60.1 ล้านบาทจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์)

ประธานบริหารบัญชีการเงิน