

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด
รายงานของผู้สอบบัญชี และงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะกิจการ รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 (ก่อนปรับปรุง) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบ โดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 เมษายน พ.ศ.2561

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

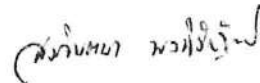
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญใน
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการ
ทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง
เหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมา
จากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้
ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่
ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ
ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี
ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณ
การทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับ
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของ
บริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ
ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลใน
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือถ้าการเปิดเผย
ข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับ
หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี
ส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ ในรูปแบบที่ทำให้มีการ
นำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด



(นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5599

วันที่ 17 เมษายน พ.ศ. 2562

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	1 มกราคม 2560
				ปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่	
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	98,742,457.22	63,264,088.00	98,742,457.22	63,264,088.00	43,043,579.94
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	7	92,796,268.39	126,636,961.37	92,796,268.39	126,636,961.37	84,663,996.39
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น	8	370,034,486.27	208,105,673.28	370,034,486.27	208,105,673.28	61,434,957.77
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		2,031,680.13	1,014,402.00	2,031,680.13	1,014,402.00	617,840.35
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		563,604,892.01	399,021,124.65	563,604,892.01	399,021,124.65	189,760,374.45
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะค้ำประกัน	9	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10	347,646.64	555,743.51	450,000.00	450,000.00	-
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	11	8,344,981.56	12,207,859.53	8,344,981.56	12,207,859.53	8,683,418.46
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	12	3,276,281.15	1,634,931.75	3,276,281.15	1,634,931.75	1,304,164.50
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,638,305.00	1,230,164.20	1,638,305.00	1,230,164.20	816,994.40
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,481,504.00	1,610,680.00	1,481,504.00	1,610,680.00	1,456,355.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		16,588,718.35	18,739,378.99	16,691,071.71	18,633,635.48	13,760,932.36
รวมสินทรัพย์		580,193,610.36	417,760,503.64	580,295,963.72	417,654,760.13	203,521,306.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....

ขอรับรองว่ารายการข้างต้นเป็นความจริงและถูกต้องทุกประการ

ลงชื่อ กรรมการตามอำนาจ

(นายยุทธศ พิริยะพันธุ์) (นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)



บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน				
		ตามวิธีถัวได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	1 มกราคม 2560
				ปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่	
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าเกี่ยวกันกับและเจ้าหนี้อื่น	13	490,534,225.09	328,989,353.92	490,534,225.09	328,989,353.92	128,281,860.18
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	450,000.00	-	450,000.00	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน						
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	14	1,844,774.48	717,602.80	1,844,774.48	717,602.80	332,049.41
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		8,125,455.85	5,077,119.55	8,125,455.85	5,077,119.55	5,075,920.87
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		4,600,037.78	16,873,179.91	4,600,037.78	16,873,179.91	1,578,039.17
รวมหนี้สินหมุนเวียน		505,104,493.20	352,107,256.18	505,104,493.20	352,107,256.18	135,267,869.63
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	14	2,979,139.98	4,823,914.46	2,979,139.98	4,823,914.46	2,790,590.65
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำหรับผลประโยชน์พนักงาน	15	8,191,525.00	6,150,821.00	8,191,525.00	6,150,821.00	4,084,972.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		11,170,664.98	10,974,735.46	11,170,664.98	10,974,735.46	6,875,562.65
รวมหนี้สิน		516,275,158.18	363,081,991.64	516,275,158.18	363,081,991.64	142,143,432.28
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 75,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 75,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	16	750,000.00	750,000.00	750,000.00	750,000.00	750,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		55,668,452.18	46,428,512.00	55,770,805.54	46,322,768.49	53,127,874.53
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		63,918,452.18	54,678,512.00	64,020,805.54	54,572,768.49	61,377,874.53
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		580,193,610.36	417,760,503.64	580,295,963.72	417,654,760.13	203,521,306.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ลงชื่อ กรรมการตามอำนาจ
 (นายยุทธพร พิริยะพันธุ์) (นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)

บริษัท ที ทิว อาร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
				ปรับปรุงใหม่
รายได้				
รายได้ค่าบริการ	141,063,618.13	103,682,461.20	141,063,618.13	103,682,461.20
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	105,743.51	-	-
รายได้อื่น	11,371,619.15	1,174,175.94	11,371,619.15	1,174,175.94
รวมรายได้	152,435,237.28	104,962,380.65	152,435,237.28	104,856,637.14
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายให้บริการ	(27,452,690.82)	(20,801,543.81)	(27,452,690.82)	(20,801,543.81)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(78,833,559.67)	(50,028,400.56)	(78,833,559.67)	(50,028,400.56)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ตามวิธีส่วนได้เสีย	(208,096.87)	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	(106,494,347.36)	(70,829,944.37)	(106,286,250.49)	(70,829,944.37)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	45,940,889.92	34,132,436.28	46,148,986.79	34,026,692.77
ต้นทุนทางการเงิน	(340,917.20)	(285,769.19)	(340,917.20)	(285,769.19)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	45,599,972.72	33,846,667.09	45,808,069.59	33,740,923.58
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,771,532.54)	(10,227,880.82)	(13,771,532.54)	(10,227,880.82)
กำไรสำหรับปี	31,828,440.18	23,618,786.27	32,036,537.05	23,513,042.76
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	(318,148.80)	-	(318,148.80)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	-	(318,148.80)	-	(318,148.80)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	31,828,440.18	23,300,637.47	32,036,537.05	23,194,893.96
กำไรต่อหุ้น				
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	19	424.38	314.92	427.15
				313.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ


(นางสุพเรศ พิริยะพันธุ์)


(นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)

กรรมการตามอำนาจ



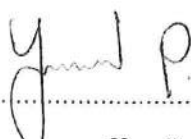
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	7,500,000.00	750,000.00	53,127,874.53	61,377,874.53
จ่ายเงินปันผล	22		(30,000,000.00)	(30,000,000.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	23,300,637.47	23,300,637.47
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,500,000.00	750,000.00	46,428,512.00	54,678,512.00
จ่ายเงินปันผล	22		(22,588,500.00)	(22,588,500.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	31,828,440.18	31,828,440.18
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	7,500,000.00	750,000.00	55,668,452.18	63,918,452.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ


(นางยุพรศ พิริยะพันธุ์)


(นายพรเกษม เหล่าอุทธีรัตน์)



กรรมการตามอำนาจ

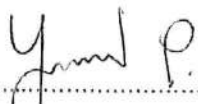
บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	7,500,000.00	750,000.00	55,821,782.53	64,071,782.53
รายการแก้ไขข้อผิดพลาด 27			(2,693,908.00)	(2,693,908.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 (ปรับปรุงใหม่)	7,500,000.00	750,000.00	53,127,874.53	61,377,874.53
จ่ายเงินปันผล 22	-	-	(30,000,000.00)	(30,000,000.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	23,194,893.96	23,194,893.96
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,500,000.00	750,000.00	46,322,768.49	54,572,768.49
จ่ายเงินปันผล 22	-	-	(22,588,500.00)	(22,588,500.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	32,036,537.05	32,036,537.05
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	7,500,000.00	750,000.00	55,770,805.54	64,020,805.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)


(นายพรเกษม เหล่าอุทธีรัตน์)

กรรมการตามอำนาจ



บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

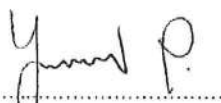
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	45,599,972.72	33,846,667.09	45,808,069.59	33,740,923.58
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ				
(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,908,940.23	3,875,627.29	4,908,940.23	3,875,627.29
สำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	2,812,468.83	9,376,976.00	2,812,468.83	9,376,976.00
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,040,704.00	1,668,163.00	2,040,704.00	1,668,163.00
รายได้จากการกลับรายการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(9,376,976.00)	-	(9,376,976.00)	-
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	208,096.87	(105,743.51)	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	46,193,206.65	48,661,689.87	46,193,206.65	48,661,689.87
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	33,840,692.98	(41,972,964.98)	33,840,692.98	(41,972,964.98)
รายได้ค่าบริการรับและถูกหนี้อื่น	(155,364,305.82)	(204,659,808.08)	(155,364,305.82)	(204,659,808.08)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,017,278.13)	(396,561.65)	(1,017,278.13)	(396,561.65)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	129,176.00	(154,325.00)	129,176.00	(154,325.00)
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(122,411,714.97)	(247,183,659.71)	(122,411,714.97)	(247,183,659.71)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ


(นางอุพรพรศ พิริยะพันธุ์)


(นายพรเกษม เกล่าฤทธิรัตน์)

กรรมการตามอำนาจ



บริษัท ทีคิวอาร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เข้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเข้าหนี้อื่น	161,544,871.17	249,319,610.31	161,544,871.17	249,319,610.31
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(12,273,142.13)	15,295,140.74	(12,273,142.13)	15,295,140.74
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	149,271,729.04	264,614,751.05	149,271,729.04	264,614,751.05
เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	73,053,220.72	66,092,781.21	73,053,220.72	66,092,781.21
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้	(11,131,337.04)	(10,560,314.74)	(11,131,337.04)	(10,560,314.74)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	61,921,883.68	55,532,466.47	61,921,883.68	55,532,466.47
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์	(508,578.78)	(4,037,700.39)	(508,578.78)	(4,037,700.39)
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิทรัพย์สินไม่มีตัวตน	(2,178,832.88)	(768,964.00)	(2,178,832.88)	(768,964.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(2,687,411.66)	(4,806,664.39)	(2,687,411.66)	(4,806,664.39)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(450,000.00)	-	(450,000.00)	-
จ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(717,602.80)	(505,294.02)	(717,602.80)	(505,294.02)
จ่ายเงินปันผล	(22,588,500.00)	(30,000,000.00)	(22,588,500.00)	(30,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(23,756,102.80)	(30,505,294.02)	(23,756,102.80)	(30,505,294.02)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	35,478,369.22	20,220,508.06	35,478,369.22	20,220,508.06
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	63,264,088.00	43,043,579.94	63,264,088.00	43,043,579.94
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	98,742,457.22	63,264,088.00	98,742,457.22	63,264,088.00

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

กู้ยืมเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	450,000.00	-	450,000.00
--	---	------------	---	------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)


(นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)

กรรมการตามอำนาจ



บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (“บริษัทฯ”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันวินาศภัย ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 46/7 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 8 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าโดยกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559

งบการเงินของบริษัท จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

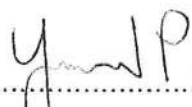
ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทได้เปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน โดยนำมาตรฐานรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ บริษัทได้เลือกปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินเพื่อให้งบการเงินที่นำเสนอให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์และสะท้อนต่อฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปีบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

(ลงชื่อ)


(นางบุษเรศ พิริยะพันธุ์)


นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีสภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า, มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 และ 1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารของบริษัทไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

1. มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า กำหนดหลักการสำคัญเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะได้รับเมื่อกิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนด 5 ขั้นตอน และรวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) สัญญาก่อสร้าง

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) รายได้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับการบริการโฆษณา

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

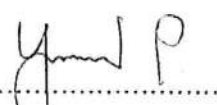
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วพบว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคตที่กล่าวข้างต้น

(ลงชื่อ)


(นางซูพเรศ พิริยะพันธุ์)



นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



2. มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน
ต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน ถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

(ลงชื่อ)


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)


นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่าการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า ซึ่งกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) สัญญาเช่า

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561) สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561) การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบ

กฎหมาย

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลใช้บังคับในอนาคตตามที่กล่าวข้างต้น

4. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ารับรู้เป็นรายได้เมื่อวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ โดยแสดงสุทธิจากส่วนลดจ่าย และได้ให้บริการแล้วเสร็จ

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่ มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ (ไม่รวมเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่ติดภาระค้ำประกัน)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นางบุพเรศ พิริยะพันธ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



4.3 รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น

รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่นแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

4.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นเงินลงทุนในกิจการที่เข้าไปลงทุนจนถือว่ามีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่มีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงาน และไม่ถึงระดับการควบคุม เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะ บันทึกในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ส่วนในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทฯ ได้แสดงรวมส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย และจะรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมเพียงเงินลงทุนเท่ากับศูนย์ เว้นแต่กรณีที่มีภาระผูกพันตามกฎหมายแทนบริษัทร่วม

4.5 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณเป็นดังนี้

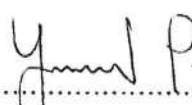
ส่วนปรับปรุงอาคาร	3 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(ลงชื่อ)


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)


นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

บริษัทฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 3-10 ปี

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.8 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่า ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าอาคาร ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

(ลงชื่อ)

(นางอุษรศ พิริยะพันธุ์)

นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



4.9 ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัท รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานบริษัทฯ กำหนดประมวลการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมวลการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมวลการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลบังคับเมื่อพ้นกำหนดสามสิบวัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป “ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างที่ทำงานติดต่อกันครบยี่สิบปีขึ้นไป ให้จ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน ดังนั้นบริษัทฯ จึงบันทึกผลกระทบจากพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับดังกล่าวเมื่อมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย”

4.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่หน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ลงชื่อ)
(นางบุษพรศรี พิริยะพันธุ์)

.....
นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



กรรมการตามอำนาจ

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วน มาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.11 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด



(ลงชื่อ)
(นางบุพเรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์) กรรมการตามอำนาจ

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.12 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

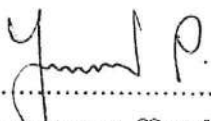
ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้


ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

(ลงชื่อ)


(นายชูพงศ์ พิริยะพันธุ์)



นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5. รายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดง ได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ทีคิวเอส จำกัด	บริษัทถือหุ้น และมีกรรมการร่วมกัน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น หรือกรรมการ

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	450,000.00
รวม	-	450,000.00

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นางชพรพรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



การเพิ่มขึ้นและลดลงของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ยอดยกมา	450,000.00	-
เพิ่มขึ้น	-	450,000.00
ลดลง	(450,000.00)	-
ยอดคงเหลือ	-	450,000.00

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17,678,245.00	11,899,677.00
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,245,597.00	798,425.00
รวม	18,923,842.00	12,698,102.00

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
เงินสด	37,021.00	47.00
เงินฝากธนาคาร	98,705,436.22	63,264,041.00
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	98,742,457.22	63,264,088.00



(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นางยุพรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

7. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้

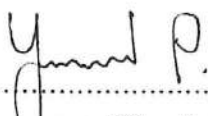
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินฝากธนาคาร จำนวนเงิน 92.80 ล้านบาทและ 126.64 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินฝากธนาคารสำหรับเบี้ยประกันภัยรอนำส่งที่ไม่สามารถนำไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใดๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญาขายหน้ายกเว้นแต่ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ ซึ่งเกิดจากการฝากเงิน

8. รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น

รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
<u>รายได้ค่าบริการค้างรับ - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน</u>		
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	34,659,048.17	28,525,582.66
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	835,835.35	11,663,028.87
3 - 6 เดือน	2,117,190.12	2,437,473.98
6 - 12 เดือน	1,322,340.08	144,824.70
เกิน 12 เดือน	60,544.21	146,440.56
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ	38,994,957.93	42,917,350.77
หัก สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,812,468.83)	(9,376,976.00)
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ - สุทธิ	36,182,489.10	33,540,374.77
<u>ลูกหนี้อื่น</u>		
ลูกหนี้ค้ำเบี้ยประกันภัย	333,851,986.37	138,177,010.81
ลูกหนี้อื่น	10.80	36,388,287.70
รวมลูกหนี้อื่น	333,851,997.17	174,565,298.51
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น	370,034,486.27	208,105,673.28

(ลงชื่อ)


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)


นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้ยื่นคำเบี่ยงประกันภัยจำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 227.23 ล้านบาท ได้ถูกคำสั่งให้เพิกถอนใบอนุญาตประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยโดยมีการแต่งตั้งกองทุนประกันวินาศภัยเป็นผู้ชำระบัญชี ทั้งนี้จำนวนเงินดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้คำเบี่ยงประกันภัยรอนาส่ง (ตามหมายเหตุข้อ 13) เนื่องจากบริษัทเป็นเพียงนายหน้าในการนำเงินจากลูกหนี้รายดังกล่าว เพื่อส่งให้กับเจ้าหนี้คำเบี่ยงประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้พิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

9. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้ใช้เงินฝากประจำ จำนวน 1.50 ล้านบาท (2560: 1.50 ล้านบาท) เป็นการดำรงเงินกองทุนในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (หน่วย: ล้านบาท)					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชี	
			2561 (ร้อยละ)	2560 (ร้อยละ)	2561	2560	ตามวิธีส่วนได้เสีย 2561	2560
บริษัท ทีคิวแอสตี จำกัด	ให้คำแนะนำหรือบริการ โดยวิธีการใช้สื่อ อิเล็กทรอนิกส์ผ่าน ระบบเครือข่าย อินเทอร์เน็ต	ไทย	15	15	450.00	450.00	347.65	555.74
รวม					450.00	450.00	347.65	555.74

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
 (นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชี	
			2561 (ร้อยละ)	2560 (ร้อยละ)	2561	2560	ตามวิธีราคาทุน - สุทธิ	
		ไทย	15	15	450.00	450.00	450.00	450.00
บริษัท ทีคิวแอลตี จำกัด	ให้คำแนะนำหรือบริการ โดยวิธีการใช้สื่อ อิเล็กทรอนิกส์ผ่าน ระบบเครือข่าย อินเทอร์เน็ต							
รวม					450.00	450.00	450.00	450.00

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ทีคิวแอลตี จำกัด จำนวน 4,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมเป็นเงิน 0.45 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว

10.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในระหว่างปี บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2561	2560
บริษัท ทีคิวแอลตี จำกัด	(208,096.87)	105,743.51
รวม	(208,096.87)	105,743.51

ในระหว่างปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ ไม่ได้รับเงินปันผลจากบริษัทร่วม



(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
 (นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

11. ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์-สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	อุปกรณ์		
	อาคาร	สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2559	2,641,175.00	3,596,958.83	743,059.44	4,530,789.59	11,511,982.86
ซื้อเพิ่ม	2,007,652.50	765,803.41	289,415.70	3,899,000.00	6,961,871.61
31 ธันวาคม 2560	4,648,827.50	4,362,762.24	1,032,475.14	8,429,789.59	18,473,854.47
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2559	937,815.71	753,445.21	265,018.45	872,285.03	2,828,564.40
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,082,067.69	769,433.36	234,018.34	1,351,911.15	3,437,430.54
31 ธันวาคม 2560	2,019,883.40	1,522,878.57	499,036.79	2,224,196.18	6,265,994.94
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
31 ธันวาคม 2559	1,703,359.29	2,843,513.62	478,040.99	3,658,504.56	8,683,418.46
31 ธันวาคม 2560	2,628,944.10	2,839,883.67	533,438.35	6,205,593.41	12,207,859.53
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2560	4,648,827.50	4,362,762.24	1,032,475.14	8,429,789.59	18,473,854.47
ซื้อเพิ่ม	-	257,431.12	251,147.66	-	508,578.78
31 ธันวาคม 2561	4,648,827.50	4,620,193.36	1,283,622.80	8,429,789.59	18,982,433.25
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2560	2,019,883.40	1,522,878.57	499,036.79	2,224,196.18	6,265,994.94
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,458,073.44	897,136.81	330,289.18	1,685,957.32	4,371,456.75
31 ธันวาคม 2561	3,477,956.84	2,420,015.38	829,325.97	3,910,153.50	10,637,451.69
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
31 ธันวาคม 2560	2,628,944.10	2,839,883.67	533,438.35	6,205,593.41	12,207,859.53
31 ธันวาคม 2561	1,170,870.66	2,200,177.98	454,296.83	4,519,636.09	8,344,981.56
ค่าเสื่อมราคา(ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ):					
ปี 2560					3,437,430.54
ปี 2561					4,371,456.75

(ลงชื่อ)
 (นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)

.....
 นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)



กรรมการตามอำนาจ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ - ราคาทุน	4,356,271.68	2,177,438.80
ค่าตัดจำหน่าย	(1,079,990.53)	(542,507.05)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	<u>3,276,281.15</u>	<u>1,634,931.75</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	1,634,931.75	1,304,164.50
ซื้อเพิ่ม	2,178,832.88	768,964.00
ตัดจำหน่าย	(537,483.48)	(438,196.75)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	<u>3,276,281.15</u>	<u>1,634,931.75</u>

13. เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัย	431,147,852.66	317,279,019.53
เจ้าหนี้อื่น	59,386,372.43	11,710,334.39
รวมเจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	<u>490,534,225.09</u>	<u>328,989,353.92</u>



(ลงชื่อ)
(นางอุฬรศ พิริยะพันธุ์)

.....
นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)

กรรมการตามอำนาจ

14. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ยานพาหนะ	8,429,789.59	8,429,789.59
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,910,153.50)	(2,224,196.18)
รวม	<u>4,519,636.09</u>	<u>6,205,593.41</u>

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายสำหรับสัญญาเช่าการเงินข้างต้น มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ภายใน 1 ปี	2,125,472.00	1,058,520.00
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3,182,091.33	5,307,563.33
รวม	5,307,563.33	6,366,083.33
หัก ดอกเบี้ยจ่ายในอนาคตของสัญญาเช่าการเงิน	(483,648.87)	(824,566.07)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	<u>4,823,914.46</u>	<u>5,541,517.26</u>

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายในอนาคต มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	4,823,914.46	5,541,517.26
หัก หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี	(1,844,774.48)	(717,602.80)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	<u>2,979,139.98</u>	<u>4,823,914.46</u>



(ลงชื่อ)
(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)

.....
นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)

กรรมการตามอำนาจ

15. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	6,150,821.00	4,084,972.00
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,787,472.00	1,474,150.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	253,232.00	194,013.00
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	-	397,686.00
ผลประโยชน์ที่จ่าย	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	8,191,525.00	6,150,821.00

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	1,428,492.80	1,167,714.10
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	612,211.20	500,448.90
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	2,040,704.00	1,668,163.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 3-23 ปี (2560: 3-23 ปี)

(ลงชื่อ)
 (นายสุพรศ พิริยะพันธุ์)

..... กรรมการตามอำนาจ
 (นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)



สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561 (ร้อยละต่อปี)	2560 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.19	3.19
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	10.95	10.95
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0 - 18	0 - 18

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (+/- ร้อยละ 0.5)	(688,712.00)	760,175.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (+/- ร้อยละ 0.5)	741,282.00	(679,492.00)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (+/- ร้อยละ 0.5)	(761,310.00)	815,870.00

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (+/- ร้อยละ 0.5)	(542,374.00)	600,777.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (+/- ร้อยละ 0.5)	554,098.00	(508,390.00)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (+/- ร้อยละ 0.5)	(568,599.00)	602,310.00

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป “ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างที่ทำงานติดต่อกันครบยี่สิบปีขึ้นไป ให้จ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน ดังนั้นบริษัทคาดว่าจะมีผลกระทบในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่เพิ่มขึ้น ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบดังกล่าวต่องบการเงิน

(ลงชื่อ)
(นางอุพรศ พิริยะพันธุ์)

.....
นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



16. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ ต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 จำนวนทุนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
เงินเดือนค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	39,218,129.75	29,716,491.16
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	7,348,630.60	6,544,279.17
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,908,940.23	3,875,627.29
ค่าเช่าจ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,652,382.00	2,484,920.00

18. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(14,179,673.34)	(10,561,513.42)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการ กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	408,140.80	333,632.60
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(13,771,532.54)	(10,227,880.82)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์ นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์)



จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนจากการ ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	79,537.20
รายได้ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	79,537.20

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	45,599,972.72	33,846,667.09	45,808,069.59	33,740,923.58
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	(9,119,994.54)	(6,769,333.42)	(9,161,613.92)	(6,748,184.72)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ				
รายได้จากการกลับรายการค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญที่ได้รับการยกเว้น	1,875,395.20	-	1,875,395.20	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(7,232,670.42)	(4,741,983.80)	(7,191,051.04)	(4,763,132.50)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	297,596.42	196,789.60	297,596.42	196,789.60
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	408,140.80	333,632.60	408,140.80	333,632.60
การปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาด	-	753,014.20	-	753,014.20
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(13,771,532.54)	(10,227,880.82)	(13,771,532.54)	(10,227,880.82)

(ลงชื่อ)
(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)

.....
นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



กรรมการตามอำนาจ

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,638,305.00	1,230,164.20
รวม	1,638,305.00	1,230,164.20

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาท)	31,828,440.18	23,618,786.27	32,036,537.05	23,513,042.76
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	75,000	75,000	75,000	75,000
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	424.38	314.92	427.15	313.51

20. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- 1) นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบทั่วไป
- 2) นายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางและผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกัน



(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ
 (นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

การแยกส่วนงานดังกล่าวแตกต่างกันด้วยรูปแบบของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่พัฒนาตามรูปแบบที่มีอยู่ในตลาดกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีการพัฒนากรรมวิธีในรูปแบบใหม่ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาด อย่างไรก็ตาม ส่วนงานนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อแบบพัฒนาช่องทางใหม่และผลิตภัณฑ์ร่วมกันในปัจจุบันมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการนายหน้าธุรกิจประกันภัยต่อ คิดเป็นร้อยละ 92 ของรายได้จากการให้บริการรวม (2560:ร้อยละ 89 ของรายได้จากการให้บริการรวม)

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.80 ล้านบาท (2560: 0.61 ล้านบาท)

22. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในอัตราร้อยละ 267 บาทเป็นจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้น 20,025,000.00 บาท

เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในอัตราร้อยละ 34.18 บาทเป็นจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้น 2,563,500.00 บาท

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นางชพเรศ พิริยะพันธุ์)

นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ในอัตราหุ้นละ 400 บาทเป็นจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้น 30,000,000.00 บาท

23. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นคงเหลืออยู่ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการต่าง โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการดังกล่าวดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	2,722,608.00	2,652,382.00
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	4,197,354.00	-
มากกว่า 5 ปี	-	-

24. เครื่องมือทางการเงิน

24.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น และเจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของรายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ลงชื่อ)


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)


นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ



ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคารที่มีดอกเบี้ย สิ้นทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากธุรกรรมทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในรูปสกุลเงินบาท

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทและบริษัทร่วม มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 5.36:1 (2560: 6.64:1) และบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 5.36:1 (2560: 6.65:1)

26. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการ ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

(หน่วย:บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ตามที่ เคยรายงานไว้	จัดประเภท รายการใหม่	ตามที่ จัดประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์:			
รายได้ค่าบริการค้างรับและลูกหนี้อื่น	256,717,789.85	(48,612,116.57)	208,105,673.28
หนี้สิน:			
เจ้าหนี้ค่าเช่าประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	377,601,470.49	(48,612,116.57)	328,989,353.92
รวม	(120,883,680.64)	-	(120,883,680.64)

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(นางบุพเรศ พิริยะพันธุ์) นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์



27. แก้ไขข้อผิดพลาด

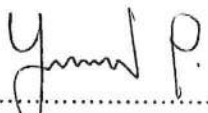
ในปี 2560 บริษัทฯ ได้แก้ไขข้อผิดพลาดในการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในปีก่อน เนื่องจากมีการกู้ยืมเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม แต่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกรายการ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาด โดยมีผลให้งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2560 มีบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น 450,000.00 บาท และบัญชีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น 450,000.00 บาท

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน โดยบริษัท ไม่ได้ทำการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังของปี 2559 แต่ใช้วิธีการเปลี่ยนทันที โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2560 ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดจากการใช้วิธีการเปลี่ยนทันที เป็นวิธีการปรับปรุงย้อนหลัง จึงผลให้งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2559 บัญชีประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 3,367,385.00 บาท บัญชีกำไรสุทธิภายใต้การตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 673,477.00 บาท และบัญชีกำไรสะสมลดลง 2,693,908.00 บาท

28. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออก โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2562

(ลงชื่อ)


(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)



นายพรเกษม เหล่าฤทธิรัตน์

กรรมการตามอำนาจ

