

บริษัท เทสโก้ โลตัส แอสซิวไรนด์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรมเกอร์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรมเกอร์ จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดง การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรมเกอร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระ จากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีใน ส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 มีนาคม 2563

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4 และ 15	92,932,627	81,890,438
เงินลงทุนชั่วคราว	5 และ 15	78,000,000	78,000,000
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น			
ลูกหนี้การค้า		4,281,621	3,466,909
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	15	-	116,432
ดอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	15	234,011	146,090
ลูกหนี้อื่น		5,014	6,648
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่พนักงาน		21,272	36,939
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		585,358	436,975
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		176,059,903	164,100,431
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่พนักงาน		69,493	14,358
เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน	6 และ 15	2,000,000	2,000,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7	36,639	21,194
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม		405,021	179,557
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,511,153	2,215,109
รวมสินทรัพย์		178,571,056	166,315,540

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่... ปรว 2563 เมื่อวันที่ 22 เม.ย. 2563

(นางนันทน์รัตน์ สันทกรภูษิต)
กรรมการ

(นายสิริพงษ์นารถ นนัสถาวร)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น			
เจ้าหนี้การค้า		11,338,988	22,110,345
เจ้าหนี้อื่น		236,908	202,318
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	15	4,852,911	5,986,073
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,096,365	1,714,110
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,058,461	1,776,564
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		448,812	591,565
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>23,032,445</u>	<u>32,380,975</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9	1,889,195	778,889
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>1,889,195</u>	<u>778,889</u>
รวมหนี้สิน		<u>24,921,640</u>	<u>33,159,864</u>

Tesco Life Assurance Broker Limited
บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563


(นาง นงกอร์ณานะ สุนทรกฤษิต)
กรรมการ


(นางสาวปิยนันท์ มนต์ดาว)
กรรมการ

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 120,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		12,000,000	12,000,000
หุ้นที่ชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 120,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
ชำระครบแล้ว		12,000,000	12,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	11	200,000	200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		141,449,416	120,955,676
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		153,649,416	133,155,676
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		178,571,056	166,315,540

Tesco Life Assurance Broker Limited

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ ๒๗ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

(นางหิมนันท์ รันทกรอุษิต)

กรรมการ

(นายสุทธิพงษ์ นนัสถรร)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า		43,879,177	33,580,469
รายได้ดอกเบี้ย	15	1,317,370	1,294,387
รายได้อื่น		1,081	70,543
รวมรายได้		<u>45,197,628</u>	<u>34,945,399</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	12 และ 15	292,209	21,904
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	12 และ 15	18,720,333	19,845,593
รวมค่าใช้จ่าย		<u>19,012,542</u>	<u>19,867,497</u>
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		26,185,086	15,077,902
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	5,195,444	3,021,881
กำไรสุทธิสำหรับปี		<u>20,989,642</u>	<u>12,056,021</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่			
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	9	(619,877)	645,727
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8	123,975	(129,145)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		<u>(495,902)</u>	<u>516,582</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>20,493,740</u>	<u>12,572,603</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		174.91	100.47
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		120,000	120,000

Tesco Life Assurance Broker Limited

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ ๒๖ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางพัฒนา - สันทกรวุฒิ)

กรรมการ

(นางสาวจินตนา มณีสมุทร)

กรรมการ

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	ทุนที่ชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	12,000,000	200,000	108,383,073	120,583,073
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี				
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	12,572,603	12,572,603
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	12,000,000	200,000	120,955,676	133,155,676
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	12,000,000	200,000	120,955,676	133,155,676
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี				
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	20,493,740	20,493,740
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	12,000,000	200,000	141,449,416	153,649,416

Tesco Life Assurance Broker Limited

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ ๒๖ ประจำปี ๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๒ เมษายน ๒๕๖๓

(นาง พัทธมนัน - สุนทรภูษิต)

กรรมการ

(นาย อาริพงษ์ นนัสสิน)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		26,185,086	15,077,902
ปรับปรุงด้วย:			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		7,873	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(666)	(1,217)
ตัดจำหน่ายรายได้ค่านายหน้ารอดตัดบัญชี		-	(390,041)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		494,429	152,748
รายได้ดอกเบี้ย		(1,317,370)	(1,289,211)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		25,369,352	13,550,181
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้า		(814,712)	(1,026,062)
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน		116,432	121,924
ลูกหนี้อื่น		1,634	(1,555)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		(38,614)	40,776
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(148,384)	(394,283)

Tesco Life Assurance Broker Limited

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ ๒๖ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

(นางนันทนา สัจจาทกรวิเศษ)

กรรมการ

(นายสาวิทย์ นนัสถาวร)

กรรมการ

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า		(10,771,357)	6,146,576
เจ้าหนี้อื่น		34,590	(10,634)
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		(1,133,162)	5,982,682
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,377,123	200,513
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		(142,753)	283,532
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		(4,000)	-
เงินสดรับจากการดำเนินงาน		13,846,149	24,893,650
รับดอกเบี้ย		1,229,261	1,187,168
จ่ายภาษีเงินได้		(4,015,036)	(1,991,361)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		11,060,374	24,089,457
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(18,185)	(21,194)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(18,185)	(21,194)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		11,042,189	24,068,263
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		81,890,438	57,822,175
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		92,932,627	81,890,438

Tesco Life Assurance Broker Limited

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ ๒๒ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

(นางพยอมรัตน์ สันทรภักดิ์)

กรรมการ

(นายสัทพงษ์ภัทร มนต์ถาวร)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ

สารบัญ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
5. เงินลงทุนชั่วคราว
6. เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน
7. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
8. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
9. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
10. การบริหารจัดการส่วนทุน
11. ทุนสำรองตามกฎหมาย
12. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
13. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
14. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
15. รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
16. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
17. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิตทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับนายหน้าขายประกันชีวิต

บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่คือ บริษัท เทสโก้ โลคัส มั่นนิเชอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด) ซึ่งเป็นกิจการร่วมค้าของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิตทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็น MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ บริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 แล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ตามเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ โดยแปลจากงบการเงินภาษาไทย

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวแล้ว และเชื่อว่าจะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ค่านายหน้าเป็นค่านายหน้าที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยในการติดต่อหาลูกค้าของบริษัท บริษัทรับรู้รายได้ค่านายหน้าดังกล่าว ณ จุดที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง แต่ไม่รวมเงินฝากสถาบันการเงินที่ใช้เป็นหลักประกัน

3.4 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าแสดงด้วยยอดค่านายหน้าค้างรับจากบริษัทประกัน ซึ่งเกิดจากค่าเบี้ยประกันที่เรียกเก็บจากลูกค้าแล้ว

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนสุทธิหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี)

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวนโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ห้าปี

3.6 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.6.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมและบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานและผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานที่เกษียณอายุจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเมื่อทำงานครบอายุงานตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลดอายุงานและปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุน

3.6.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.7.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.7.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแม้ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึก โดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

- 3.8 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี
- 3.9 การวัดมูลค่ายุติธรรม
ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

3.10 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การ ประเมินและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในส่วน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ประมาณการ ที่สำคัญมีดังนี้

3.10.1 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพัน ในปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพัน ตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถ ประมาณจำนวนภาระผูกพัน ได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าว มีจำนวนที่เป็น สาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อสะท้อนจำนวนที่อาจ ประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

3.10.2 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ วันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้ เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มิข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืน และจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.10.3 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	12,821	20,350
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	80,112	61,540
รวม	<u>92,933</u>	<u>81,890</u>

4.2 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนค้างจ่ายต้นปี	-	-
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	23	21
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(18)	(21)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนค้างจ่ายปลายปี	<u>5</u>	<u>-</u>

5. เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราว ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เงินฝากประจำที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	78,000	78,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากประจำที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 - 1.40 ต่อปี และ 1.7 ต่อปี ตามลำดับ

6. เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินฝากประจำจำนวน 2 ล้านบาท ดำรงไว้เป็นเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2554 (มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555) กำหนดให้เงินกองทุนซึ่งต้องดำรงไว้ตลอดเวลาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของรายได้จากค่าบำเหน็จสุทธิ สำหรับรอบปีบัญชีที่ผ่านมาแต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ล้านบาท

7. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน:					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	18	-	21	39
รวมราคาทุน	-	18	-	21	39
ค่าตัดจำหน่ายสะสม:					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	(8)	-	-	(8)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(8)	-	-	(8)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	21	5	-	(21)	5
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	21				36

					หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ราคาทุน:					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	-	-	-
รวมราคาทุน	-	-	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม:					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	-	-	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	-	-	-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	21	-	-	21
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-				21
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2562					8
2561					-

8. **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้แสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	405	179
รวม	405	179

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน (ดูหมายเหตุข้อ 14)	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	-	(1)	-	(1)
ผลประโยชน์ของพนักงาน	179	103	124	406
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี	179	102	124	405

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน (ดูหมายเหตุข้อ 14)	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี				
รายได้ค่านายหน้ารอการตัดบัญชี	78	(78)	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงาน	272	37	(130)	179
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี	350	(41)	(130)	179

9. ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และโครงการผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมวลการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน		
สำหรับเงินชดเชยการเลิกจ้าง (ดูหมายเหตุข้อ 9.1)	1,789	690
ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่น		
สำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานาน (ดูหมายเหตุข้อ 9.2)	100	89
ประมวลการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,889	779

- 9.1 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการเลิกจ้าง
ความเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการ
สำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ยอดยกมาของประมาณการหนี้สินตามโครงการเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง	690	1,173
ต้นทุนบริการในอดีต	205	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	244	127
ต้นทุนดอกเบี้ย	30	36
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	276	(583)
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(19)	(26)
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	363	(37)
ยอดยกไปของประมาณการหนี้สินตามโครงการเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง	1,789	690

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการบริษัทจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากการ และ บันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน และ ภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 205 พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทรับรู้ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 620 พันบาท และ (646) พันบาท ตามลำดับ

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ต้นทุนบริการในอดีต	205	-
ต้นทุนปัจจุบัน	244	127
ต้นทุนดอกเบี้ย	30	36
	479	163

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณประมาณการหนี้สินภายใต้โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2562	2561
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.7	ร้อยละ 1.73 - 4.28
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
ข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์		
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินและข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(288)	(123)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	350	153
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	331	147
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(280)	(122)

9.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานาน

ความเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานานระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ยอดยกมาของประมาณการหนี้สินตามโครงการการทำงานกับบริษัท		
เป็นเวลานาน	89	99
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15	17
ต้นทุนดอกเบี้ย	2	2
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(12)	(28)
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	1
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	10	(2)
ผลประโยชน์จ่ายพนักงาน	(4)	-
ยอดยกไปของประมาณการหนี้สินตามโครงการการทำงานกับบริษัท		
เป็นเวลานาน	100	89

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทรับรู้ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรหรือขาดทุนจำนวน 2 พันบาท และ 29 พันบาท ตามลำดับ

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15	17
ต้นทุนดอกเบี้ย	2	2
	17	19

10. การบริหารจัดการส่วนทุน

นโยบายของผู้บริหารคือ การดำรงฐานะเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

11. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่แจกเงินปันผล บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง อย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบส่วน ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรอง นั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะมาจัดสรรเป็นเงินปันผลไม่ได้

12. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ค่าธรรมเนียมความร่วมมือทางธุรกิจและการให้บริการ	4,532	8,717
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,604	9,848
ค่าบริการทางกฎหมาย	40	57
ค่าบริการวิชาชีพ	137	150
ค่าใช้จ่ายการตลาดและการส่งเสริมการขาย	292	22

13. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนเงิน 390 พันบาท และ 358 พันบาท ตามลำดับ

14. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	5,297	2,975
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป	-	6
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปัจจุบัน	5,297	2,981
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีปัจจุบัน	(102)	41
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(102)	41
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,195	3,022

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		26,185		15,078
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	5,237	20.00	3,016
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี		(42)		-
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป		-		6
รวม	19.84	5,195	20.04	3,022

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

15. รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่กิจการที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาที่ตกลงกันตามสัญญา หากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด) ซึ่งเป็นกิจการร่วมค้าของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น จำกัด โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.99 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว

ในปี 2562 และ 2561 รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ และ/หรือ มีกรรมกรร่วมกัน ซึ่งมียอดคงเหลือและรายการที่สำคัญ ดังนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด

บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด)

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด

ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	92,052	77,288
เงินลงทุนชั่วคราว	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	78,000	78,000
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่	-	245
คอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	234	146
เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	2,000	2,000
หนี้สิน			
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	5	5
	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,848	5,981

รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2562	2561
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	1,316	1,289
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย			
รายการซื้อบัตรของขวัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	500	40
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร			
ค่าธรรมเนียมความร่วมมือทางธุรกิจและ	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่	-	3,151
การให้บริการ (ดูหมายเหตุข้อ 15.1)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,531	5,562
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	1,311	690
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	22	10
	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	28

15.1 สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจและการบริการ

15.1.1 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 บริษัทได้ทำสัญญาการบริการหลักกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยบริษัทจะได้รับบริการทางเทคโนโลยีและบริการอื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้เป็นเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสามารถขยายระยะเวลาได้โดยอัตโนมัติจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาจากฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

15.1.2 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญาการบริการด้านการจัดการ การบริการทางเทคโนโลยีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยที่บริษัทจะได้รับการสนับสนุนต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2561 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 บริษัทได้ทำสัญญาการบริการด้านการจัดการ การบริการทางเทคโนโลยี กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยที่บริษัทจะได้รับการสนับสนุนต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

16. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

16.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีปฏิบัติทางบัญชี ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์สำหรับการรับรู้ การวัดค่าและการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

16.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินงานธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

16.3 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดนโยบายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการวิเคราะห์ฐานะการเงินของลูกค้าและคู่สัญญา โดยกำหนดระเบียบการพิจารณาและระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ซึ่งบันทึกในงบแสดงฐานะการเงินถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสียหายที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

16.4 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง โดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

16.5 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัท แต่เนื่องจากบริษัทไม่มีเงินกู้ยืมหรือสินทรัพย์อื่นที่มีรายได้จากดอกเบี้ยนอกเสียจากเงินฝากกับธนาคาร ผู้บริหารจึงเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับไม่เป็นสาระสำคัญ

16.6 ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน
ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่า ส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ

ผู้บริหารเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอยู่ในระดับไม่เป็นสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ไม่เป็นสาระสำคัญในแต่ละปี

16.7 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน เจ้าหนี้การค้า เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

17. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563

Tesco Life Assurance Broker Limited

บริษัท เทสโก้ไลฟ์ แอลเชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ ๒๒ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

(นางหิษมา น. สันทรภูษิต)

กรรมการ

(นายสาวิทย์ นนัสถาวร)

กรรมการ

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organisation"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax & legal and related services. Our global network of member firms and related entities in more than 150 countries and territories (collectively, the "Deloitte organisation") serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 312,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.

Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Ho Chi Minh City, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei, Tokyo and Yangon.

About Deloitte Thailand

In Thailand, services are provided by Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd. and its subsidiaries and affiliates.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms or their related entities (collectively, the "Deloitte organisation") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication. DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.