

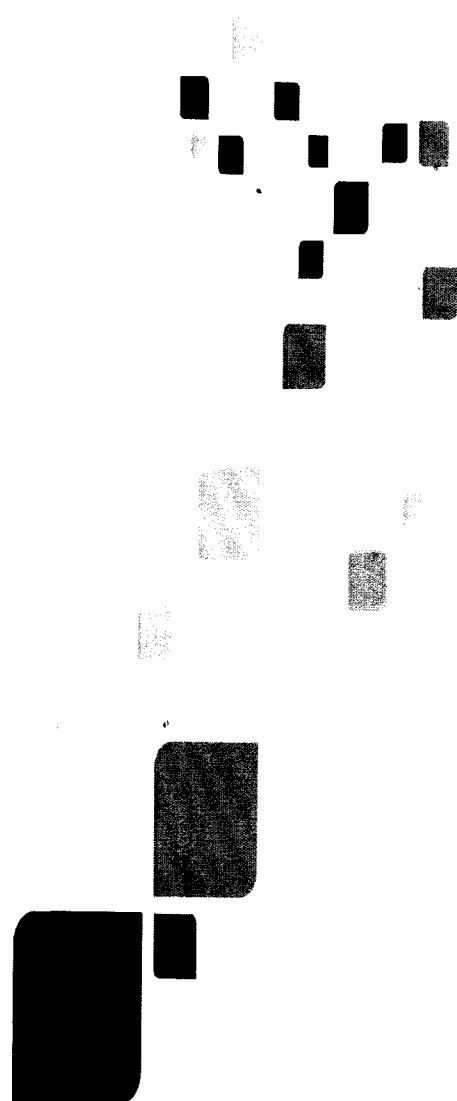


Grant Thornton

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงินของ

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556





รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

Grant Thornton Limited
18th Floor Capital Tower
All Seasons Place
87/1 Wireless Road Lumpini
Pathumwan Bangkok 10330 Thailand

T +66 2 205 8222
F +66 2 654 3339
www.grantthornton.co.th

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมทั้งหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะของไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า โดยได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้น้อยกว่าดุลยพินิจในฐานะผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท ทั้งนี้เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

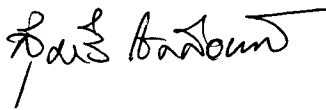
ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รวบรวมมานั้น เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงินของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

รายงานการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของปีก่อน

งบการเงินของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ก่อนปรับปรุง) ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งได้เสนอรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 8 เมษายน 2556 โดยแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบเงินการเงินข้อ 19 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดของข้อมูลเปรียบเทียบของปี 2555 เกี่ยวกับการบันทึกบัญชีภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว



นางสุมาลี โชคดีอ่อนนัตต์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทะเบียนเลขที่ 3322

กรุงเทพมหานคร

30 เมษายน 2557

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน


สินทรัพย์

	หมายเหตุ	บาท	
		31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	33,539,672	26,697,187
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6	10,697,019	9,944,118
ลูกหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	7	912,776	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		650,115	333,174
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		45,799,582	36,974,479
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารติดภาระค้ำประกัน	8	1,100,000	1,000,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	1,999,700	-
อุปกรณ์ - สุทธิ	10	2,941,275	1,713,443
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11	2,729,084	2,198,712
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		672,080	2,280,107
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		9,442,139	7,192,262
รวมสินทรัพย์		55,241,721	44,166,741

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 17/04/2557


กรรมการ
(นายวิชชัย เลิศรุ่งเรือง)




กรรมการ
(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน


หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินหมุนเวียน		
เจ้าหนี้การค้า - ผู้ค้าทั่วไป	150,194	334,257
- บริษัทที่เกี่ยวข้อง	7	3,321,560
เงินรับฝากแทน - บริษัทประกันภัย	18,452,939	19,116,199
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	394,810
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,016,279	1,691,790
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	17	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,274,269	1,176,057
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	23,657,301	26,034,673
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	12	1,290,623
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13, 19	845,935
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,892,206	2,136,558
รวมหนี้สิน	25,549,507	28,171,231

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 20/04/57


กรรมการ
(นายวิชาชัย เลิศรุ่งเรือง)




กรรมการ
(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน

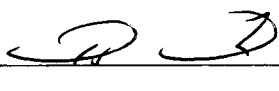
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

หมายเหตุ	บาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
- ทุนจดทะเบียน 200,000 หุ้น	2,000,000	2,000,000
- ทุนที่เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว 200,000 หุ้น	2,000,000	2,000,000
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	14 200,000	200,000
ยังไม่ได้จัดสรร	19 27,492,214	13,795,510
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	29,692,214	15,995,510
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	55,241,721	44,166,741

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 30/04/2557


กรรมการ
(นายชัยชัย เลิศรุ่งเรือง)




กรรมการ
(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

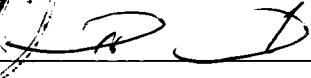
บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หมายเหตุ	บาท	
		2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากการให้บริการ		120,986,698	99,336,077
ต้นทุนจากการให้บริการ		(72,611,831)	(67,373,608)
กำไรขั้นต้น		48,374,867	31,962,469
รายได้อื่น	7	2,935,669	2,596,835
กำไรก่อนค่าใช้จ่าย		51,310,536	34,559,304
ค่าใช้จ่ายในการขาย		(13,023,914)	(10,995,030)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	19	(14,185,901)	(12,717,388)
รวมค่าใช้จ่าย	16	(27,209,815)	(23,712,418)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		24,100,721	10,846,886
ต้นทุนทางการเงิน		(175,014)	(167,013)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		23,925,707	10,679,873
ภาษีเงินได้	17	(5,229,003)	(2,773,416)
กำไรสุทธิสำหรับปี		18,696,704	7,906,457
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสุทธิ (บาทต่อหุ้น)		93.48	39.53
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		200,000	200,000


(นายชัย เลิศรุ่งเรือง)

กรรมการ




(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ


บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	บาท			
	ทุนที่ออก จำหน่ายและ รับชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555				
- ตามที่เคยรายงานไว้เดิม	2,000,000	200,000	12,391,801	14,591,801
รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน	19	-	(502,748)	(502,748)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555				
- ปรับปรุงใหม่	2,000,000	200,000	11,889,053	14,089,053
เงินปันผลจ่าย	15	-	(6,000,000)	(6,000,000)
กำไรสุทธิสำหรับปี - ปรับปรุงใหม่	19	-	7,906,457	7,906,457
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
- ปรับปรุงใหม่	2,000,000	200,000	13,795,510	15,995,510
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556				
- ตามที่เคยรายงานไว้เดิม	2,000,000	200,000	14,618,032	16,818,032
รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน	19	-	(822,522)	(822,522)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556				
- ปรับปรุงใหม่	2,000,000	200,000	13,795,510	15,995,510
เงินปันผลจ่าย	15	-	(5,000,000)	(5,000,000)
กำไรสุทธิสำหรับปี		-	18,696,704	18,696,704
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		2,000,000	27,492,214	29,692,214


 (นายวชชย เลิศรุ่งเรือง)

กรรมการ




 (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2548 และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการเป็นนายหน้าประกันภัย โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 388 อาคาร ไอพีเอ็ม ชั้น 16 บี ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. หลักเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 งบการเงินฉบับนี้จัดทำเป็นภาษาไทย ซึ่งถือเป็นรายงานทางการเงินที่เป็นทางการตามกฎหมายภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 การแปลงงบการเงินฉบับนี้เป็นภาษาอื่น ให้ยึดถืองบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยเป็นเกณฑ์

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นเป็นการเฉพาะ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายได้

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแก่ลูกค้าและสุทธิจากค่าตอบแทนจ่าย

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีสภาพคล่องสูง (ซึ่งไม่มีข้อจำกัดในการใช้) และพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดที่แน่นอนเมื่อครบกำหนด ซึ่งมีความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าน้อย

ลูกหนี้การค้าและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้การค้า แสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์ในการเก็บเงิน และการวิเคราะห์อายุลูกหนี้คงค้าง รวมถึงแนวโน้มที่เงินจากลูกหนี้โดยพิจารณาเป็นรายๆ ไป


(นายวิชชัย เลิศรุ่งเรือง)



กรรมการ กรรมการ

(นางสาววรรณชนก วาภูมประภา)

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกบัญชีตามวิธีราคาทุน บริษัทจะปรับลดมูลค่าเงินลงทุนเหล่านี้เมื่อมีการด้อยค่าของเงินลงทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ว่ามี การด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่ามี การด้อยค่าและจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะปรับปรุงลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลดลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

อุปกรณ์

อุปกรณ์ แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ ทั้งที่เป็นเงินสดและจำนวนเทียบเท่าเงินสด ในการทำให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมที่จะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

กำไรขาดทุนจากการขายอุปกรณ์ คำนวณจากราคาตามบัญชีและรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุหรือการปรับปรุงถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณเป็นเวลา 3 ปี

สัญญาเช่า – กรณีที่บริษัทเป็นผู้เช่า

การเช่าอุปกรณ์ ซึ่งพิจารณาว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดได้โอนให้บริษัทแล้วเป็นสัญญาเช่าการเงิน บริษัทจะบันทึกมูลค่าของสินทรัพย์เป็นรายจ่ายฝ่ายทุนตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า โดยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายจะแบ่งเป็นส่วนของหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในแต่ละงวดมีจำนวนคงที่ ค่าเช่าซึ่งต้องจ่ายตามภาระผูกพันหักกับค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ส่วนค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน จะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุของการทำงานของสินทรัพย์ที่เช่า


(นายวิชาชัย สีสรุ่งเรือง)



กรรมการ

กรรมการ

7

(นางสาววรรณชนก วาธุนประภา)

การเช่าสินทรัพย์ โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะถูกจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน การชำระเงินภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการยกเลิกสัญญา

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected unit credit method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains or losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของผู้ถือหุ้น

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท


นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและกำหนดทิศทางการดำเนินงานของบริษัท

ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ (ถ้ามี) โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีซึ่งเป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

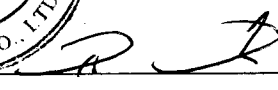
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ได้รับชำระแล้วในระหว่างปี



(นายวิชชัย เลิศรุ่งเรือง)

กรรมการ





กรรมการ

(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายไว้ในงบการเงินเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องชำระหรือชดใช้ตามภาระผูกพันนั้น และจำนวนที่ต้องชดใช้ดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

4. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน การใช้ดุลยพินิจ และการจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

4.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

4.1.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

บริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับการด้อยค่าของลูกหนี้อันเกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นการประเมินโดยสอบทานอายุของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันที่ในรายงาน และพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย

4.1.2 อุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากของอุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยจะทบทวนค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากที่เคยประมาณการไว้ หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานอีกต่อไป


4.1.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ หากมีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

4.1.4 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่า เป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญา เพื่อพิจารณาว่า บริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าแล้วหรือไม่


(นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง)


กรรมการ (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ

4.1.5 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

หนังสือตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลด จำนวนเงินเดือนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อัตราดอกเบี้ยและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในเชิงประชากรศาสตร์ ในการกำหนดอัตราคิดลด ฝ่ายบริหารได้พิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ส่วนอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ข้อมูลตารางอัตราดอกเบี้ยที่เปิดเผยทั่วไปในประเทศ อย่างไรก็ตาม ผลประโยชน์หลังการเลิกจ้างงานที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้


5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท	
	2556	2555
เงินสด	20,000	25,000
เงินฝากสถาบันการเงิน		
- เงินฝากกระแสรายวัน	10,295,470	9,163,038
- เงินฝากออมทรัพย์	22,516,667	16,734,332
- เงินฝากประจำประเภท 3 เดือน	707,535	774,817
รวม	33,539,672	26,697,187

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากธนาคารของบริษัท มีดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 0.50 – 1.625 ต่อปี (2555: อัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.62 – 2.10 ต่อปี)


กรรมการ
(นายชัย เลิศรุ่งเรือง)




กรรมการ
(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

6. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น


	บาท	
	2556	2555
<u>ลูกหนี้การค้า</u>		
ลูกหนี้การค้า	-	2,701,599
ลูกหนี้การค้าเงินวางประกัน	7,680,502	6,855,299
รายได้ค้างรับ	2,761,237	-
รวมลูกหนี้การค้า	10,441,739	9,556,898
<u>ลูกหนี้อื่น</u>		
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,942	45,756
ค่าเบี้ยประกันภัย - จ่ายล่วงหน้า	122,238	50,691
เงินทอนจ่าย	130,100	290,773
รวมลูกหนี้อื่น	255,280	387,220
 รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	 10,697,019	 9,944,118

7. รายการบัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีที่เกิดขึ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทเหล่านี้เกี่ยวข้องกับโดยมีการถือหุ้น และหรือกรรมการร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบางกรณีอาจแตกต่างจากรายการกับบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน


กิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

ชื่อบริษัท	ประเทศ	ความสัมพันธ์	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย	โดยหุ้นสามัญของบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99



 (นายวิชัย เลิศรุ่งเรือง)





 (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ลักษณะธุรกิจ	บาท					
	หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว (บาท)		เงินลงทุน - ราคาทุน			
	2556	2555	สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าเงินลงทุน	
				2556	2555	
บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด	2,000,000	-	99.99%	-	1,999,700	-
รวม					1,999,700	-

10. อุปกรณ์

	บาท			
	2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2556
ราคาทุน				
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	166,957	1,270,422	(128,742)	1,308,637
อุปกรณ์สำนักงาน	416,629	1,122,944	(31,673)	1,507,900
ยานพาหนะ	4,399,000	-	-	4,399,000
รวม	4,982,586	2,393,366	(160,415)	7,215,537
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	122,912	113,263	(116,294)	119,881
อุปกรณ์สำนักงาน	412,825	160,021	(31,671)	541,175
ยานพาหนะ	2,733,406	879,800	-	3,613,206
รวม	3,269,143	1,153,084	(147,965)	4,274,262
อุปกรณ์ - สุทธิ	1,713,443			2,941,275
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	986,482			1,153,084

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สำนักงานจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 0.38 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมียานพาหนะซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 0.79 ล้านบาท และ 0.86 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน




 กรรมการ (นายวิชาชัย เสีสุ่งเรือง)
 
 กรรมการ (นางสาววรรณชนก วาธูณประภา)

13

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	บาท			
	2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2556
ราคาทุน				
สิทธิฐานข้อมูล	10,455,657	1,956,332	-	12,411,989
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(8,256,944)	(1,425,961)	-	(9,682,905)
สุทธิ	2,198,712			2,729,084
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,262,310			1,425,961

12. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

	บาท	
	2556	2555
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	1,382,070	1,815,129
หัก ดอกผลเช่าการเงินรอดัดบัญชี	(112,925)	(129,696)
สุทธิ	1,269,145	1,685,433
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(635,930)	(394,810)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	633,215	1,290,623

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ได้แสดงไว้ภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

13. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	บาท	
	2556	2555
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	845,935	502,748
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	377,272	321,911
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	35,784	21,276
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,258,991	845,935

(นายวิชาญ เลิศรุ่งเรือง)

กรรมการ

 (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ

บริษัทรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน โดยคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) ซึ่งประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่ครบกำหนดในเวลาใกล้เคียงกับกำหนดชำระของหนี้สินดังกล่าว กระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการหมุนเวียน อัตราตาย อายุงาน และปัจจัยอื่น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน ซึ่งประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจัดทำภายใต้ข้อสมมติฐานที่สำคัญมีดังนี้

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.23 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 4 - 7 ต่อปี
อัตราการลาออก ตามช่วงอายุ ดังนี้	
น้อยกว่า 30 ปี	ร้อยละ 30 - 48 ต่อปี
ระหว่าง 31 - 50 ปี	ร้อยละ 0 - 40 ต่อปี
เกษียณอายุ	55 ปี

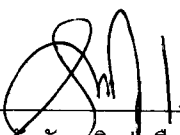
14. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลแพ่งและพาณิชย์ บริษัทต้องจัดสรรกำไรอย่างน้อยร้อยละ 5 ไว้เป็นสำรองตามกฎหมาย ทุกครั้งที่มีการประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่ายอดสะสมของสำรองนี้มีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

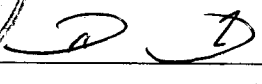
15. เงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ของบริษัทเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2555 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 30 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 6,000,000 บาท ซึ่งบริษัทจ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้วในเดือนมกราคม 2555

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของบริษัทเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 25 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 5,000,000 บาท ซึ่งบริษัทจ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้วในเดือนมกราคม 2556


 (นายวิชาชัย เลิศรุ่งเรือง)




 กรรมการ (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

16. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

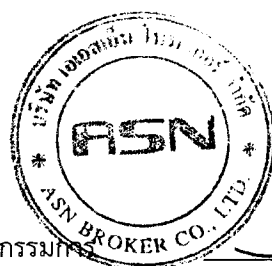
	บาท	
	2556	2555
เงินเดือน ค่าแรง ค่านายหน้า และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	66,719,677	51,507,593
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	9,727,901	7,247,825
ค่าวัสดุสิ้นเปลือง	8,225,374	9,828,822
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,579,045	2,248,792
ค่าเช่าอาคาร	2,230,950	4,307,554
ค่าบริการทางวิชาชีพและที่ปรึกษา	1,080,000	340,000

17. ภาษีเงินได้

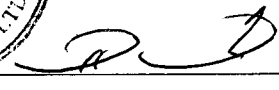
	บาท	
	2556	2555
กำไรก่อนภาษีเงินได้	24,308,420	10,999,647
<u>บวก</u> รายการที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	2,468,596	1,490,685
<u>หัก</u> รายการที่ได้รับการยกเว้นทางภาษี	(632,000)	(432,000)
กำไรสุทธิทางภาษี	26,145,016	12,058,332
ภาษีเงินได้สำหรับปี ร้อยละ 20 (ปี 2555 ร้อยละ 23)	5,229,003	2,773,416
<u>หัก</u> ภาษีเงินได้ชำระล่วงหน้าและถูกหัก ณ ที่จ่าย	(4,101,313)	(2,899,968)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย (ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน แสดงภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น)	1,127,690	(126,552)



 (นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง)



กรรมการ



 (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ

18. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและค่าบริการที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	3.81
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	4.76
รวม	8.57

19. การปรับปรุงรายการของปีก่อน

ในระหว่างปี 2556 บริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เพื่อบันทึกภาระหนี้สินผลประโยชน์พนักงานให้ถูกต้องตามจำนวนที่คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ปรับปรุงเพิ่ม	
	2555	2554
งบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	822,522	502,748
งบกำไรขาดทุน		
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	319,774	203,281

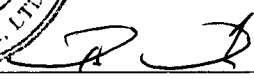
ผลกระทบของรายการปรับปรุงดังกล่าวต่อกำไรสะสมต้นปีของปี 2556 และ 2555 มีดังนี้

	บาท	
	2556	2555
กำไรสะสมต้นปี – ตามที่รายงานไว้เดิม	14,618,032	12,391,801
ผลกระทบรายการปรับปรุง	(822,522)	(502,748)
กำไรสะสมต้นปี – ตามที่ปรับปรุงใหม่	13,795,510	11,889,053




 (นายวิชาชัย เลิศรุ่งเรือง)

กรรมการ


 (นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ

20. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเปรียบเทียบบางรายการ ได้มีการปรับเปลี่ยน และจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

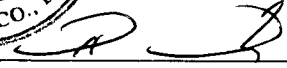
21. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการของบริษัทแล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557




(นายวชชัย เลิศรุ่งเรือง)

กรรมการ


(นางสาววรรณชนก วารุณประภา)

กรรมการ