

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 งบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

## บริษัท แอคทีฟเซcurities จำกัด (มหาชน)

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์</b>					
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	990,545	1,438,982	106,839	245,098
เงินลงทุนระยะสั้น	8	23,173	51,861	-	11,831
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ	9	24,866	18,495	2	105
เงินลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกันที่ถึง					
กำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	11	1,203,134	615,406	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ค้ำประกันส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	12, 13	907,632	354,062	-	-
เงินให้สินเชื่อรายย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	14	53,323	113,237	-	-
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 ง)	2,845	4,282	10,467	21,327
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 ง)	7,606	21,992	7,719	5,948
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 จ)	-	-	5,000	4,800
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	28 จ)	-	-	39,753	46,333
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	15	649,308	103,686	5,594	1,475
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>3,862,432</b>	<b>2,722,003</b>	<b>175,374</b>	<b>336,917</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>					
เงินลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกัน - สุทธิ	11	656,970	3,572,131	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ค้ำประกัน - สุทธิ	12, 13	91,507	660,749	-	-
เงินให้สินเชื่อรายย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14	-	20,999	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 จ)	-	-	21,047	41,484
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	938,865	973,265
เงินลงทุนระยะยาวอื่น		1,662	1,840	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	75,924	80,600	52,181	33,249
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	18	13,378	34,464	4,478	4,715
ค่าความนิยม - สุทธิ	18	-	2,538	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	16	14,707	20,605	5,127	4,059
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>854,148</b>	<b>4,393,926</b>	<b>1,021,698</b>	<b>1,056,772</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,716,580</b>	<b>7,115,929</b>	<b>1,197,072</b>	<b>1,393,689</b>

กรรมการ \_\_\_\_\_ กรรมการ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>				
เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย	16,419	769	-	-
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 ง) 88,942	14,069	2,032	6,910
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	21 1,270,226	3,406,602	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	28 จ) 501,620	-	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	20 7,596	3,536	7,596	2,346
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	19 742,078	310,329	5,555	99,192
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>2,626,881</b>	<b>3,735,305</b>	<b>15,183</b>	<b>108,448</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>				
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	20 12,732	3,191	12,732	3,191
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	21 332,348	740,721	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 ฉ) 1,103,498	1,778,709	760,000	760,000
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>1,448,578</b>	<b>2,522,621</b>	<b>772,732</b>	<b>763,191</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,075,459</b>	<b>6,257,926</b>	<b>787,915</b>	<b>871,639</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท แอคทีฟ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 125,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	125,000	125,000	125,000	125,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 125,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	125,000	125,000	125,000	125,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	337,742	337,742	337,742	337,742
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุน	-	1,307	-	1,307
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(1,596)	(1,889)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว	22	12,500	12,500	12,500
ยังไม่ได้จัดสรร	167,475	383,343	(66,085)	45,501
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	641,121	858,003	409,157	522,050
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นและส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย				
ในบริษัทย่อย	641,121	858,003	409,157	522,050
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,716,580	7,115,929	1,197,072	1,393,689

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2553 พันบาท	พ.ศ. 2552 พันบาท	พ.ศ. 2553 พันบาท	พ.ศ. 2552 พันบาท	
<b>รายได้</b>					
รายได้จากการให้บริการ	28 ก)	156,255	145,969	143,650	154,444
ดอกเบี้ยรับจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		228,957	324,443	-	-
ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อรายย่อย		30,828	142,500	-	-
กำไรจากการยกหนี้ให้	21, 32	1,495,010	-	-	-
รายได้อื่น	24, 28 ก)	281,485	418,933	460,613	50,808
<b>รวมรายได้</b>		<b>2,192,535</b>	<b>1,031,845</b>	<b>604,263</b>	<b>205,252</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>					
ต้นทุนการให้บริการ การบริหารสินทรัพย์และการให้สินเชื่อ	28 ข)	204,929	176,054	48,392	45,949
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	25	1,597,871	619,495	152,880	83,579
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	25, 30	30,303	28,474	30,303	28,474
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>1,833,103</b>	<b>824,023</b>	<b>231,575</b>	<b>158,002</b>
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		359,432	207,822	372,688	47,250
ต้นทุนทางการเงิน	28 ค)	130,784	105,188	46,703	968
กำไรก่อนภาษีเงินได้		228,648	102,634	325,985	46,282
ภาษีเงินได้		7,016	24,902	71	8,918
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>		<b>221,632</b>	<b>77,732</b>	<b>325,914</b>	<b>37,364</b>
<b>การแบ่งปันส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ส่วนของผู้ถือหุ้น		221,632	112,449	325,914	37,364
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย		-	(34,718)	-	-
<b>กำไรต่อหุ้นส่วนของผู้ถือหุ้น (แสดงในรูปบาทต่อหุ้น)</b>					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	26	1.77	0.90	2.61	0.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

งบการเงินรวม										
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อยในต่างประเทศ		กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนน้อยในบริษัทย่อย	รวม
			ของบริษัทย่อย	จาก		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
			พันบาท	การเปลี่ยนแปลง		พันบาท	พันบาท			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	(1,889)	1,307	12,500	383,343	858,003	-	858,003	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	293	-	-	-	293	-	293	
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	-	-	-	(1,307)	-	-	(1,307)	-	(1,307)	
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	-	(437,500)	(437,500)	-	(437,500)	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	221,632	221,632	-	221,632	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	(1,596)	-	12,500	167,475	641,121	-	641,121	

งบการเงินรวม										
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อยในต่างประเทศ		กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนน้อยในบริษัทย่อย	รวม
			ของบริษัทย่อย	จาก		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
			พันบาท	การเปลี่ยนแปลง		พันบาท	พันบาท			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552	125,000	337,742	(557)	-	12,500	333,394	808,079	934,998	1,743,077	
ซื้อส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	10	-	-	-	-	-	-	(900,280)	(900,280)	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	(1,332)	-	-	-	(1,332)	-	(1,332)	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	-	-	-	1,307	-	-	1,307	-	1,307	
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	-	(62,500)	(62,500)	-	(62,500)	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	112,449	112,449	(34,718)	77,731	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	125,000	337,742	(1,889)	1,307	12,500	383,343	858,003	-	858,003	

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง							
จากการเปลี่ยนแปลง							
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน พันบาท	กำไรสะสม		รวม พันบาท	
				จัดสรรแล้ว พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	1,307	12,500	45,501	522,050	
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	-	-	(1,307)	-	-	(1,307)	
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	(437,500)	(437,500)	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	325,914	325,914	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	-	12,500	(66,085)	409,157	

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง							
จากการเปลี่ยนแปลง							
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน พันบาท	กำไรสะสม		รวม พันบาท	
				จัดสรรแล้ว พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552	125,000	337,742	-	12,500	70,637	545,879	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	-	-	1,307	-	-	1,307	
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	(62,500)	(62,500)	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	37,364	37,364	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	125,000	337,742	1,307	12,500	45,501	522,050	

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553 พันบาท	พ.ศ. 2552 พันบาท	พ.ศ. 2553 พันบาท	พ.ศ. 2552 พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	228,648	102,633	325,985	46,282
รายการปรับปรุง :				
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	69,611	107,027	11,741	8,871
ดอกเบี้ยรับ	(271,667)	(480,503)	(8,619)	(4,234)
ดอกเบี้ยจ่าย	129,620	103,028	45,568	488
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงิน	1,164	1,471	1,135	480
เงินปันผลรับ	10	-	(429,649)	(14,615)
ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากการ				
ปรับโครงสร้างกิจการ(กลับรายการ)	(33,693)	38,971	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	925,990	98,588	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(กลับรายการ)	(85,364)	(134,799)	-	250
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อ				
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	275,943	(32,507)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	41,000	-
(กำไร)ขาดทุนจากการยกหนี้ให้	21, 28 จ)	(1,495,010)	17,472	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์				
ด้อยคุณภาพและเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ				
กำไรจากการซื้อส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	10	-	(138,597)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการขาย/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์				
(กำไร)ขาดทุนจากการขาย/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์				
(กำไร)ขาดทุนจากการขาย/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ				
	2,371	5,952	1,901	582
<b>กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(178,816)	(282,769)	9,993	36,977
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>				
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ	(6,371)	(6,885)	103	(139)
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	40,044	473,652	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	501,525	534,778	-	-
เงินให้สินเชื่อรายย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ	146,155	555,862	-	-
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,437	39,501	10,860	34,984
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(1,049)	(13,493)	1,367	6,301
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(7,517)	11,976	(5,591)	(67)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5,899	433	(1,067)	(712)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>				
เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย	15,649	(4,530)	(4,273)	-
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(476)	(11,941)	(627)	6,407
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	466,464	63,696	(91,501)	88,851

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน				
ก่อนเงินรับ(จ่าย)จากดอกเบี้ยและภาษี	982,944	1,360,280	(80,736)	172,602
ดอกเบี้ยรับ	294,296	436,875	5,893	4,979
ดอกเบี้ยจ่ายไม่รวมสัญญาเช่าทางการเงิน	(53,321)	(158,002)	(45,546)	-
ภาษีเงินได้จ่าย	(15,435)	(18,913)	(7,362)	(9,554)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,208,484	1,620,240	(127,751)	168,027
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะสั้น	8	-	(49,774)	-
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
แต่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 จ)	-	-	(10,500)
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	(6,600)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	10	-	(761,683)	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(20,235)	(12,343)	(10,601)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น	8	28,702	11,219	11,845
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแต่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 จ)	-	-	10,300
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแต่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 จ)	-	-	9,545
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		5,081	2,326	1,776
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	429,649
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		13,548	(810,255)	435,414
				32,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	21	-	864,370	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	21	(1,049,739)	(308,118)	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้อง	28 ก)	(173,591)	(1,640,486)	-
เงินปันผลจ่าย	23	(437,500)	(437,500)	(62,500)
เงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(8,016)	(6,798)	(2,823)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(1,668,846)	(1,154,296)	(444,298)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		(446,814)	(344,311)	(136,635)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		1,438,982	1,783,293	245,098
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตรา		(1,623)	-	(1,624)
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตรา		24		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี		990,545	1,438,982	106,839
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>				
ซื้ออุปกรณ์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน		20,454	-	20,454
ปรับโครงสร้างหนี้เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	11	1,209,249	742,216	-
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยโดยการกู้ยืม				
จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28 ก)	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายได้มาจากการประมูลซื้อและรับชำระหนี้				
- เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		152,150	57,104	-
- เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		427,860	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

---

## 1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

195 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ 2 และ 3 ชั้น 22 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (Market for Alternative Investment : MAI) ในประเทศไทย และเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงาน บริษัทและบริษัทย่อยของบริษัทรวมเรียกว่ากลุ่มบริษัท

การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ การให้บริการคำปรึกษาทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และการให้สินเชื่อรายย่อย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

## 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทมีดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการบางประเภทซึ่งใช้มูลค่ายุติธรรมตามที่อธิบายไว้ในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลต่อตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากตัวเลขประมาณการ ถึงแม้ฝ่ายบริหารได้จัดทำตัวเลขประมาณการขึ้นจากความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบันอย่างดีที่สุด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) แม่บทการบัญชี

แม่บทการบัญชีฉบับปรับปรุงมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 และกลุ่มบริษัทไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) เรื่องรายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) เรื่องต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 เรื่องการบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) เรื่องกำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการค้ำของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ หรือได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยอ้างอิงจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินภาษีโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดไว้ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน กลุ่มบริษัทจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้เกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งสามารถจัดประเภทได้ 4 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมถึงโครงการสมทบเงิน และโครงการผลประโยชน์พนักงาน ค) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และ ง) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์พนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ กิจการสามารถเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือกำไรขาดทุน ส่วนผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้รับรู้ในกำไรขาดทุน กลุ่มบริษัทจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 โดยมีผลกระทบทำให้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 31 ล้านบาท และจำนวน 17 ล้านบาทสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท ตามลำดับ

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.3 บัญชีกลุ่มบริษัท - เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอำนาจในการควบคุม นโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วกลุ่มบริษัทจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่าหนึ่งกลุ่มบริษัทรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มบริษัทควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

กลุ่มบริษัทบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งกลุ่มบริษัทต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้นที่มูลค่ายุติธรรม โดยรวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่อยู่ในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง กลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วว่ามีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีนี้จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10



## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่างๆ ในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินนำเสนอในสกุลเงินบาท

กลุ่มบริษัทแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุลให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินเป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

รายการในงบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดของหน่วยงานต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยในระหว่างปี รายการในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล ผลต่างจากการแปลงค่าที่เกิดจากการแปลงค่าของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศได้รวมไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น และเมื่อมีการจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศนั้น ผลสะสมของผลต่างจากการแปลงค่าทั้งหมดดังกล่าว ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศนั้น

### 2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแสดงในงบดุลด้วยราคาทุน สำหรับงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาและเงินเบิกเกินบัญชี

### 2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การจัดประเภทเงินขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน โดยฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบดุล

บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักของราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.7 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ

ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าตามใบแจ้งหนี้ และจะวัดมูลค่าต่อมาด้วยจำนวนเงินที่เหลืออยู่หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญหมายถึงผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้การค้าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้การค้า หนี้สูญที่เกิดขึ้นจะรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุน

### 2.8 เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และค่าเผื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุน

เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับซื้อจากสถาบันการเงินอื่นแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าซึ่งผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ในกรณีเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะ โอนเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

### 2.9 เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งโอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพสำหรับรายที่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้กับบริษัทย่อยแล้ว เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

บริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. บริษัทย่อยได้จัดชั้นเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในส่วนที่เกี่ยวกับการจัดชั้นสินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและมูลค่าหลักประกันซึ่งอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันเป็นเกณฑ์พื้นฐาน กรณีเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการ กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามแผนดังกล่าวได้ บริษัทย่อยจะพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร

บริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ เนื่องจากบริษัทย่อยมีลูกค้าจำนวนมากรายที่มีการกระจายด้วยเหตุผลเหล่านี้ทำให้ฝ่ายบริหารเชื่อว่าไม่มีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อมากไปกว่าจำนวนที่สำรองไว้เพื่อการเรียกชำระหนี้ไม่ได้

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 100 และจะตัดบัญชีเมื่อมีการคิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 180 วัน นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัท ได้พิจารณาจากอัตราหนี้สูญในอดีตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามแต่ละประเภทสินเชื่อ

นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่อธิบายข้างต้น ไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค แนวปฏิบัติกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดหนี้คงเหลือของลูกค้าหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวอนุญาตให้บริษัทย่อยสามารถตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากข้อมูลสถิติในอดีต

### 2.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกค้าหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าหนี้หักด้วยรายได้จากลูกค้าหนี้ที่รับซื้อหรือตัดบัญชี ซึ่งจะเท่ากับราคาทุนที่จ่ายซื้อ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้แต่ละราย บริษัทจะรับรู้เมื่อประมาณการกระแสเงินสดคาดว่าจะได้รับจากลูกค้าหนี้ต่ำกว่าราคาทุนที่จ่ายซื้อ

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยของสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า บริษัทย่อจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

บริษัทย่อจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

### 2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

#### 2.13.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมคือต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่กลุ่มบริษัทมีส่วนแบ่งในสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อ ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี และแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีกรกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกป็นส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจ

#### 2.13.2 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 5 ปีหรือตามอายุสัญญา สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีกรตีราคาแต่จะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละปีและปรับปรุงหากการด้อยค่าเกิดขึ้น

รายจ่ายเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการดำเนินงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเดิมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.14 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
คอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์	5 ปี
รถยนต์	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

รายการกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ กำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้บริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

### 2.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพื่อพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า

### 2.16 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มบริษัทคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากรและบันทึกภาษีเงินได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ภาษีเงินได้บริษัทย่อยในต่างประเทศ บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประเทศที่กิจการเข้าไปดำเนินธุรกิจโดยประมาณ

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.17 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะป็นส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่า นั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

### 2.18 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 2.19 ผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท และมีการบริหาร โดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

### 2.20 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการที่น่าเชื่อถือของจำนวนที่ต้องจ่าย ในกรณีที่กลุ่มบริษัทคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืนกลุ่มบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ

- รายได้ค่าบริการรายเดือน รับรู้รายได้เป็นรายเดือนตามที่ได้ให้บริการตามสัญญา โดยบริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 3 งวด ติดต่อกัน
- รายได้ค่าบริการตามเงื่อนไขสัญญารับรู้เป็นรายได้ตามความสำเร็จของงานที่ทำเสร็จในแต่ละขั้นตามที่ระบุในสัญญา
- รายได้ค่าบริการเมื่องานเสร็จ รับรู้เป็นรายได้เมื่อการให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

- รายได้จากค่าธรรมเนียมค่าใช้จายดำเนินงาน (Base Fee) รับรู้รายได้เมื่อได้ให้บริการลูกค้าในแต่ละเดือน
- รายได้ค่าส่วนแบ่งของเงินที่เรียกเก็บได้ (Cash Collection Fee) รับรู้เป็นรายได้เป็นอัตราร้อยละของเงินที่เรียกเก็บได้จากลูกหนี้ตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป ซึ่งกลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์การรับเงิน กลุ่มบริษัทจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างก็ต่อเมื่อได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุและพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการบันทึกค้างรับของกลุ่มบริษัท

รายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทั้งที่เป็นเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและที่โอนปรับเป็นเงินให้สินเชื่อบันทึกตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นมีความไม่แน่นอนในการเก็บชำระจะบันทึกเมื่อได้รับชำระ

รายได้เงินปันผลรับรู้เมื่อสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลนั้นเกิดขึ้น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

### 2.22 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายบันทึกในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

### 2.23 การบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงิน

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าช่วยป้องกันกลุ่มบริษัทจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดอัตราที่จะใช้รับรู้สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะได้รับจริง หรือที่จะใช้รับรู้หนี้สินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะต้องจ่ายชำระ จำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากจำนวนเงินที่จะได้รับจริงจากสินทรัพย์หรือที่จะต้องจ่ายชำระหนี้สิน จะนำไปหักลบกับมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง รายการกำไรและรายการขาดทุนจากเครื่องมืออนุพันธ์จะนำมาหักลบกันในการนำเสนอรายงานทางการเงิน ค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาจะตัดจำหน่ายตามอายุของสัญญา

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

### 3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนระยะสั้น เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้สินเชื่อรายย่อยหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินกู้ยืม นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทย่อมเกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย บริษัทมีระบบจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นสิ่งที่คาดการณ์ไม่ได้ของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานโดยส่วนงานบริหารเงินและส่วนงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัท โดยครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานและกฎหมาย

### 4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

#### 4.1 การด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มบริษัทได้กำหนดค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ค่าเพื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย ตามประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเพื่อการด้อยค่าและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากผลต่างของประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตและราคาตามบัญชี ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานจากประสบการณ์ในอดีตของการชำระเงิน การติดตามทวงถาม การคิดนัดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มของตลาด และ/หรือ มูลค่าของสินทรัพย์ค้ำประกัน

#### 4.2 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัท โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการเลิกใช้หรือขาย

### 5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน



บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

รูปแบบหลัก - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

	งบการเงินรวม				รวม พันบาท
	บริการ ที่ปรึกษา และ วาณิชธนกิจ พันบาท	การบริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ พันบาท	สินเชื่อ รายย่อย พันบาท	รายการ ระหว่างกัน พันบาท	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553					
รายได้					
รายได้จากภายนอก	36,753	1,863,103	292,679	-	2,192,535
รายได้ระหว่างส่วนงาน	22,813	541,886	50,677	(615,376)	-
รวมรายได้ทั้งสิ้น	59,566	2,404,989	343,356	(615,376)	2,192,535
ผลการดำเนินงาน	(11,513)	770,922	27,007	(426,984)	359,432
ต้นทุนทางการเงิน	(65)	(179,426)	-	(48,707)	(130,784)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(11,578)	591,496	27,007	(378,277)	228,648
ภาษีเงินได้	-	(7,016)	-	-	(7,016)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(11,578)	584,480	27,007	(378,277)	221,632
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	(11,578)	584,480	27,007	(378,277)	221,632
สินทรัพย์ตามส่วนงาน	42,111	4,899,363	1,585,968	(1,810,861)	4,716,580
หนี้สินตามส่วนงาน	33,491	4,788,425	131,055	(877,512)	4,075,459
รายจ่ายฝ่ายทุน	12,533	54,916	11,997	(3,523)	75,924
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,582	12,995	49,047	(877)	64,747

บริษัท แอคทีวเชอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

รูปแบบหลัก - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ (ต่อ)

	งบการเงินรวม				
	บริการ ที่ปรึกษา และ วาณิชธนกิจ พื้นที่	การบริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ พื้นที่	สินเชื่อ รายย่อย พื้นที่	รายการ ระหว่างกัน พื้นที่	รวม พื้นที่
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552					
รายได้					
รายได้จากภายนอก	32,333	598,883	400,628	-	1,031,844
รายได้ระหว่างส่วนงาน	3,056	(3,552)	15,498	(15,002)	-
รวมรายได้ทั้งสิ้น	35,389	595,331	416,126	(15,002)	1,031,844
ผลการดำเนินงาน	7,613	143,550	(69,916)	126,574	207,821
ต้นทุนทางการเงิน	(108)	(106,739)	(936)	2,595	(105,188)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	7,505	36,811	(70,852)	129,169	102,633
ภาษีเงินได้	-	(24,902)	-	-	(24,902)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	7,505	11,909	(70,852)	129,169	77,731
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	(34,718)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	7,505	11,909	(70,852)	129,169	112,449
สินทรัพย์ตามส่วนงาน	1,329,425	5,701,399	1,956,676	(1,871,570)	7,115,930
หนี้สินตามส่วนงาน	890,406	6,146,277	119,369	(898,126)	6,257,926
รายจ่ายฝ่ายทุน	37,672	4,629	40,932	(2,633)	80,600
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,016	14,555	90,746	(290)	107,027

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทแบ่งออกเป็น 3 ส่วนงาน ได้แก่ ส่วนงานธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวณิชยกรรม ส่วนงานธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและส่วนงานให้บริการสินเชื่อผู้บริโภค

- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวณิชยกรรม - ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินและวณิชยกรรม ได้แก่ การปรับโครงสร้างหนี้ การจัดทำแผนและบริหารแผนฟื้นฟูกิจการ การระดมเงินทุน การปรับโครงสร้างทางการเงิน การหาพันธมิตรทางธุรกิจ การซื้อ/ขายและการควบรวมกิจการ โดยมีบริษัทย่อยประกอบธุรกิจเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย
- ธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ - ให้บริการรับเป็นผู้บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพโดยการเป็นผู้ให้บริการในการเจรจาและจัดเก็บหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินและองค์กรบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงงานด้านการดำเนินคดีฟ้องร้องเพื่อติดตามการชำระหนี้ และการบริหารจัดการขายสินทรัพย์หลักประกันอื่นๆ ที่ได้รับมาจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อการชำระหนี้หรือจากการยึดทรัพย์หลักประกัน
- ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภค - ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าอื่นประกอบด้วย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อ เงินผ่อน สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

รูปแบบรอง - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทได้มีการจัดการส่วนงานธุรกิจ ใน 2 ประเทศ ดังนี้

- ประเทศไทย เป็นประเทศแม่ที่กลุ่มบริษัทตั้งอยู่ซึ่งประกอบด้วยการทำงานทั้งหมดของส่วนงานธุรกิจหลัก
- ประเทศมาเลเซีย การดำเนินงานที่อยู่ในประเทศนี้ คือ ส่วนงานธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

	งบการเงินรวม			
	รายได้รวม พันบาท	สินทรัพย์รวม พันบาท	หนี้สินรวม พันบาท	รายจ่ายฝ่ายทุน พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
ประเทศไทย	2,156,595	4,691,056	4,064,584	73,781
ประเทศมาเลเซีย	35,940	25,524	10,875	2,143
รวม	2,192,535	4,716,580	4,075,459	75,924

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

รูปแบบรอง - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานภูมิศาสตร์ (ต่อ)

	งบการเงินรวม			
	รายได้รวม	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	รายจ่ายฝ่ายทุน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
ประเทศไทย	997,129	7,100,072	6,252,992	78,098
ประเทศมาเลเซีย	34,716	15,857	4,934	2,502
รวม	1,031,845	7,115,929	6,257,926	80,600

7 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	518	457	89	103
เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	484,069	1,294,888	50,792	116,413
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	505,958	143,637	55,958	128,582
รวม	990,545	1,438,982	106,839	245,098

เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ต่อปี (พ.ศ. 2552 : ร้อยละ 0.5 ต่อปี) เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 0.8 ต่อปี (พ.ศ. 2552 : ร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 1.25 ต่อปี)

8 เงินลงทุนระยะสั้น

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาตลาด พันบาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาตลาด พันบาท
เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีอายุเกินกว่า 3 เดือน	23,173		40,030	
เงินลงทุนต่อขาย				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-	-	10,524	11,831
บวก ปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาด	-	-	1,307	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อขาย	-	-	11,831	11,831
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	23,173		51,861	

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

8 เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาตลาด พันบาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาตลาด พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-	-	10,524	11,831
บวก ปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาด	-	-	1,307	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	11,831	11,831
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	-	-	11,831	-

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนระยะสั้นสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	51,861	11,219	11,831	-
เพิ่มระหว่าง	-	49,774	-	9,744
ชำระคืนระหว่างปี	(28,702)	(11,219)	(11,845)	-
แปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(278)	(606)	(278)	(606)
ตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน	1,059	1,386	1,059	1,386
เปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม	(767)	1,307	(767)	1,307
ยอดคงเหลือปลายปี	23,173	51,861	-	11,831

ในเดือนเมษายน พ.ศ. 2552 บริษัทได้ลงทุนในตราสารหนี้ด้อยสิทธิของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง ชื่อ “Non-cumulative step-up perpetual preferred securities series 1” จำนวนเงิน 0.275 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยมีราคาไถ่ถอนมูลค่า 0.35 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.547 ต่อปี และไม่สะสมดอกเบี้ย ผู้กู้ยืมอาจจะไม่จ่ายดอกเบี้ย ถ้าผู้กู้ยืมมีกำไรไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้หรือถูกจำกัดการชำระหนี้โดยภาระหนี้อื่นรวมถึงภาระค้ำประกัน ตราสารหนี้ด้อยสิทธินี้ไม่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนและผู้กู้ยืมเป็นผู้มีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอน สิทธิไถ่ถอนวันแรก คือ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ในกรณีที่ผู้กู้ยืมไม่ทำการไถ่ถอน ผู้กู้ยืมจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตรา LIBOR สำหรับสามเดือน บวกร้อยละ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บริษัทจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะสั้นและรับรู้กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาดในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ผู้กู้ยืมได้ไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งเป็นเงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีอายุระหว่าง 6 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 0.75 ต่อปี (พ.ศ. 2552 : อัตราร้อยละ 0.35 ต่อปี) ได้นำไปเป็นหลักประกันการออก Standby letter of credit กับธนาคารแห่งหนึ่ง โดยผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะยกเลิก Standby letter of credit และไถ่ถอนเงินฝากประจำนี้ภายใน 1 ปี

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

9 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ลูกหนี้การค้า</b>				
รายได้ค้างรับ	8,047	2,600	2	105
ยังไม่ครบกำหนดชำระจนถึง 30 วัน	7,250	5,902	-	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 180 วัน	406	500	-	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 180 วัน แต่ไม่เกิน 1 ปี	155	690	-	250
มากกว่า 1 ปี	23,452	22,842	11,646	11,396
รวม	39,310	32,534	11,648	11,751
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,444)	(14,039)	(11,646)	(11,646)
<b>ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ</b>	<b>24,866</b>	<b>18,495</b>	<b>2</b>	<b>105</b>

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

รายชื่อของบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ประเภทกิจการ	ลักษณะ ความสัมพันธ์	อัตราร้อยละ ของการลงทุน	
				พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอคทีว จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน	ถือหุ้นโดยตรง	83.44	83.44
บริษัท แอคทีว คอร์ปอเรท เซอร์วิส จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการเช่าทรัพย์สิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอคทีว คอนซัลติ้ง จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอคทีว (มาเลเซีย) จำกัด	ประเทศมาเลเซีย	ให้บริการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอคทีว โอเค จำกัด	ประเทศไทย	ให้สินเชื่อผู้บริโภครายย่อย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
<b>บริษัทย่อยภายใต้</b>					
<b>บริษัท แอคทีว โอเค จำกัด</b>					
บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลเลกชั่น จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการติดตามหนี้สิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอคทีว (เอเชีย) จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน	ถือหุ้นโดยตรง	57.60	-
			ถือหุ้นทางอ้อม	42.40	-

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย มีดังนี้

	พ.ศ. 2553						
	งบการเงินเฉพาะบริษัท						
	ทุนชำระแล้ว	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วนการถือหุ้น		เงินปันผลจ่าย ของบริษัทย่อย
		ราคาทุน	การด้อยค่า	สุทธิ	ราคาตาม มูลค่าที่ตราไว้	ร้อยละ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด	25,000	25,000	(25,000)	-	25,000	99.99	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	25,000	-	-	-	20,860	83.44	-
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด	16,000	16,000	(16,000)	-	16,000	99.99	-
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	10,000	10,000	-	10,000	10,000	99.99	-
บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	550	550	-	550	550	99.99	-
บริษัท แอแคลป์ (มาเลเซีย) จำกัด	5,290	5,290	-	5,290	5,290	99.99	9,649
บริษัท แคลปปิดอล โอเค จำกัด	1,875,000	922,425	-	922,425	1,875,000	99.99	420,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ (เอเชีย) จำกัด	25,000	600	-	600	25,000	2.40	-
		979,865	(41,000)	938,865	1,977,700		429,649
	พ.ศ. 2552						
	งบการเงินเฉพาะบริษัท						
		ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วนการถือหุ้น		
	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	การด้อยค่า	สุทธิ	มูลค่าที่ตราไว้	ร้อยละ	เงินปันผลจ่าย ของบริษัทย่อย
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด	25,000	25,000	-	25,000	25,000	99.99	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	25,000	-	-	-	20,860	83.44	-
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด	10,000	10,000	-	10,000	10,000	99.99	-
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	10,000	10,000	-	10,000	10,000	99.99	5,000
บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	550	550	-	550	550	99.99	-
บริษัท แอแคลป์ (มาเลเซีย) จำกัด	5,290	5,290	-	5,290	5,290	99.99	9,615
บริษัท แคลปปิดอล โอเค จำกัด	1,875,000	922,425	-	922,425	1,875,000	99.99	-
		973,265	-	973,265	1,946,700		14,615

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2552 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด จากหุ้นสามัญจำนวน 100,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัททำสัญญาซื้อหุ้นสามัญของบริษัท แคลปปิดอล โอเค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท จำนวน 91,874,994 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จากไอริกซ์ คอร์ปอเรชั่น เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บริษัทได้ทำการซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวโดยจ่ายค่าซื้อหุ้นรวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นจำนวน 762 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าส่วนแบ่งมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจำนวน 900 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ของบริษัท แคลปปิดอล โอเค จำกัด บริษัทบันทึกต้นทุนจ่ายซื้อเงินลงทุนที่ต่ำกว่าส่วนแบ่งมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามบัญชีจำนวน 138 ล้านบาท เป็นกำไรจากการซื้อส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อยโดยแสดงเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนรวม

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัท ครั้งที่ 5/2553 มีมติอนุมัติให้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด ที่เป็นบริษัทย่อย จำนวน 600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 6,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัท ครั้งที่ 6/2553 มีมติให้จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ขึ้น โดยให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด จำนวน 59,996 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 599,960 บาท

11 เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	3,513,324	4,897,145
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,653,220)	(709,608)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,860,104	4,187,537
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,203,134	615,406
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	656,970	3,572,131
	1,860,104	4,187,537

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพคำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกัน เนื่องจากบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการกระแสเงินสดรับจากการรับชำระในอนาคตได้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ได้บันทึกเพิ่มเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการทำสัญญาขายเงินลงทุน (หมายเหตุ 32)



## 11 เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	จำนวนราย		ยอดหนึ่งคงค้างตาม			
			สัญญาเดิม		ราคาทุนที่รับซื้อ	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
ยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิต้นปี	879	982	19,523,505	33,659,761	4,187,538	5,501,994
การรับชำระคืน	(8)	(21)	(1,092,597)	(12,019,099)	(192,195)	(471,735)
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเป็นเงินให้กู้ยืม						
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ						
- โอนเงินลงทุน	(68)	(82)	(1,441,382)	(2,117,157)	(1,209,249)	(742,216)
- โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของ						
เงินลงทุน					180,647	24,695
การด้อยค่าของเงินลงทุน						
ในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ					(1,106,637)	(125,201)
ยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิปลายปี	803	879	16,989,526	19,523,505	1,860,104	4,187,537

## 12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต	1,399,379	1,704,890
หัก รายได้รอตัดบัญชีของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(114,531)	(681,890)
รวม	1,284,848	1,023,000
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 13)	(285,709)	(8,189)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	999,139	1,014,811
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	907,632	354,062
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	91,507	660,749
	999,139	1,014,811

เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โอนเปลี่ยนแปลงประเภทจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิซึ่งคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต คิดลดด้วยอัตราที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ นอกจากนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ได้บันทึกเพิ่มเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 32)

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้นได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	หนี้สงสัยจะสูญ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	9	-	38,579	38,588
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	6,812	-	16,478	-	727,217	750,507
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	-	-	4,748	-	490	5,238
การสาธารณูปโภคและบริการ การบริโภคส่วนบุคคล	466,358	-	9	-	18,930	485,297
เพื่ออยู่อาศัย	-	-	858	-	2,440	3,298
รายการระหว่างกัน	-	-	-	-	1,920	1,920
รวม	473,170	-	22,102	-	789,576	1,284,848

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	หนี้สงสัยจะสูญ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	1,236	-	46,892	48,128
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	145,000	-	50,620	-	243,030	438,650
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	339	-	764	-	5,409	6,512
การสาธารณูปโภคและบริการ การบริโภคส่วนบุคคล	-	-	-	-	510,991	510,991
เพื่ออยู่อาศัย	-	-	1,516	-	11,850	13,366
อื่นๆ	-	-	-	-	5,692	5,692
รายการระหว่างกัน	-	-	-	-	(339)	(339)
รวม	145,339	-	54,136	-	823,525	1,023,000

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

จำแนกตามธุรกิจและการจัดชั้นได้ดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าหลังหัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	พันบาท	พันบาท	หนี้สงสัยจะสูญ	พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ</u>				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	473,170	16,173	1	16,173
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22,102	9	100	9
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	787,656	269,527	100	269,527
รายการระหว่างกัน	1,920	-	-	-
รวม	1,284,848	285,709	-	285,709

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2552			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าหลังหัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	พันบาท	พันบาท	หนี้สงสัยจะสูญ	พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ</u>				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	145,339	-	1	-
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	54,136	137	100	137
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	823,864	8,052	100	8,052
รายการระหว่างกัน	(339)	-	-	-
รวม	1,023,000	8,189	-	8,189

อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. สำหรับเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพคำนวณจากมูลค่าหลังหักหลักประกัน

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 บริษัทขอยืมมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	โครงสร้างหนี้		โครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	81	1,023,339	97	942,843
ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปี	68	1,209,249	82	742,216
จ่ายชำระและปิดบัญชีระหว่างปี	(72)	(947,740)	(98)	(662,059)
ยอดคงเหลือปลายปี	77	1,284,848	81	1,023,000

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปี จำแนกตามรูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2553		
	จำนวนราย	ราคาตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท	ราคาตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท
	จำนวนราย	พันบาท	พันบาท
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	68	1,209,249	1,190,087
	68	1,209,249	1,190,087

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2552		
	จำนวนราย	ราคาตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท	ราคาตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท
	จำนวนราย	พันบาท	พันบาท
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	82	742,216	728,877
	82	742,216	728,877

โดยบริษัทขอยืมได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ราคาตามบัญชีจำนวน 1,190 ล้านบาท และ 729 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ ณ วันโอนเปลี่ยนแปลงประเภทจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 บริษัทขอยืมรับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 19.59 ล้านบาท และ 22.54 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพหลังปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	จำนวนราย	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท
ไม่เกิน 1 ปี	57	1,141,586	57	826,015
เกินกว่า 1 ปี	20	143,262	24	196,985
รวม	77	1,284,848	81	1,023,000

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2553					
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	-	-	137	-	8,052	8,189
เพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	16,173	-	(128)	-	261,475	277,520
ยอดสิ้นปี	16,173	-	9	-	269,527	285,709

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2552					
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	4	-	1,349	-	39,343	40,696
ลดระหว่างปี	(4)	-	(1,212)	-	(31,291)	(32,507)
ยอดสิ้นปี	-	-	137	-	8,052	8,189

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณโดยการนำส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

14 เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อยและดอกเบี้ยค้างรับสามารถวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 3 เดือน	58,180	256,567
มากกว่า 3 เดือน	87,866	113,709
รวม	146,046	370,276
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(92,723)	(236,040)
	53,323	134,236
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	53,323	113,237
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	20,999
	53,323	134,236

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เซ็นข้อตกลงบันทึกความเข้าใจในการขายเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อย (หมายเหตุ 33)

15 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	566,299	37,313	-	-
ลูกหนี้อื่น ๆ	23,222	7,414	3,064	-
เงินทดรองจ่ายบริษัทอื่น - สุทธิ	18,683	24,208	14	14
ดอกเบี้ยค้างรับ	17,336	16,823	32	216
อื่น ๆ	23,768	17,928	2,484	1,245
	649,308	103,686	5,594	1,475

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

16 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำ	12,780	16,643	4,559	3,347
อื่น ๆ	1,927	3,962	568	712
	14,707	20,605	5,127	4,059

17 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง		เครื่องตกแต่ง		รวม	
	อาคาร	คอมพิวเตอรื	และติดตั้ง	อุปกรณ์		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552</b>						
ราคาทุน	53,793	218,724	51,452	53,927	39,777	417,673
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(39,829)	(152,002)	(26,104)	(31,730)	(19,663)	(269,328)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	13,964	66,722	25,348	22,197	20,114	148,345
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>						
<b>31 ธันวาคม พ.ศ. 2552</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	13,964	66,722	25,348	22,197	20,114	148,345
ซื้อเพิ่มขึ้น	231	4,929	664	980	729	7,533
ขายและตัดจำหน่ายออกไป - สุทธิ	(737)	(1,586)	(492)	(201)	(563)	(3,579)
ค่าเสื่อมราคา	(7,052)	(35,080)	(7,246)	(9,930)	(6,442)	(65,750)
ขาดทุนจากการด้อยค่า	(5,758)	-	(119)	(72)	-	(5,949)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	648	34,985	18,155	12,974	13,838	80,600
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552</b>						
ราคาทุน	50,684	199,032	49,910	52,909	35,345	387,880
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(44,278)	(164,047)	(31,636)	(39,863)	(21,507)	(301,331)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(5,758)	-	(119)	(72)	-	(5,949)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	648	34,985	18,155	12,974	13,838	80,600

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

17 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ (ต่อ)

	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง		เครื่องตกแต่ง		รถยนต์	รวม
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	และติดตั้ง	อุปกรณ์		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>						
<b>31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	648	34,985	18,155	12,974	13,838	80,600
ซื้อเพิ่มขึ้น	31	4,629	4,026	2,108	28,858	39,652
ขายและตัดจำหน่ายออกไป - สุทธิ	(2,564)	(653)	(745)	(721)	(620)	(5,303)
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า	5,758	-	119	72	-	5,949
ค่าเสื่อมราคา	(3,290)	(21,588)	(4,826)	(7,392)	(7,878)	(44,974)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	583	17,373	16,729	7,041	34,198	75,924
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>						
ราคาทุน	26,300	191,026	45,028	48,839	56,815	368,008
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(25,717)	(173,653)	(28,299)	(41,798)	(22,617)	(292,084)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	583	17,373	16,729	7,041	34,198	75,924

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาสะสมเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 151.37 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 102.40 ล้านบาท)



บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

17 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท				
	เครื่องตกแต่ง		อุปกรณ์	รถยนต์	รวม
	คอมพิวเตอร์	และติดตั้ง			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>ณ 1 มกราคม พ.ศ. 2552</b>					
ราคาทุน	4,221	15,235	6,270	23,374	49,100
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,499)	(1,777)	(3,135)	(9,181)	(15,592)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	2,722	13,458	3,135	14,193	33,508
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552</b>					
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	2,722	13,458	3,135	14,193	33,508
ซื้อเพิ่มขึ้น	4,514	-	668	3,146	8,328
ค่าเสื่อมราคา	(1,122)	(1,656)	(1,195)	(4,614)	(8,587)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	6,114	11,802	2,608	12,725	33,249
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552</b>					
ราคาทุน	8,735	15,235	6,938	26,520	57,428
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,621)	(3,433)	(4,330)	(13,795)	(24,179)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	6,114	11,802	2,608	12,725	33,249
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>					
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	6,114	11,802	2,608	12,725	33,249
ซื้อเพิ่มขึ้น	1,653	-	68	28,845	30,566
ขายคืนทรัพย์สิน	-	-	(1)	(619)	(620)
ค่าเสื่อมราคา	(1,657)	(1,641)	(911)	(6,805)	(11,014)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	6,110	10,161	1,764	34,146	52,181
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>					
ราคาทุน	10,388	15,235	7,005	51,477	84,105
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,278)	(5,074)	(5,241)	(17,331)	(31,924)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	6,110	10,161	1,764	34,146	52,181

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาสะสมเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 6.84 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 8.7 ล้านบาท)

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท
	ค่าความนิยม พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
		พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552</b>			
ราคาทุน	13,052	261,661	2,227
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(183,321)	(174)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,163)	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	6,889	78,340	2,053
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	6,889	78,340	2,053
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	5,608	3,205
ตัดจำหน่าย	-	(41,262)	(543)
ขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,351)	(8,222)	-
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	2,538	34,464	4,715
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552</b>			
ราคาทุน	13,052	242,524	5,432
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(199,838)	(717)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(10,514)	(8,222)	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	2,538	34,464	4,715
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	2,538	34,464	4,715
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	1,171	489
ขายสินทรัพย์	-	(159)	-
ตัดจำหน่าย	(2,538)	(22,098)	(726)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	13,378	4,478
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>			
ราคาทุน	13,052	241,443	5,921
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(13,052)	(228,065)	(1,443)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	13,378	4,478

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

19 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำรับล่วงหน้า (หมายเหตุ 32)	477,637	23,000	-	-
เจ้าหนี้อื่น (หมายเหตุ 32)	171,780	24,912	615	1,047
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	54,383	69,672	1,329	2,333
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,856	96,134	971	92,760
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดำเนินการตัดชำระหนี้	7,455	28,179	-	-
ประมาณการหนี้สินจากการปรับโครงสร้าง	-	38,971	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	15,488	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	19,600	-	-	-
อื่น ๆ	7,367	13,973	2,640	3,052
	742,078	310,329	5,555	99,192

20 หนี้สินตามสัญญาเช่าระยะยาว

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาระผูกพันสำหรับการชำระค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าทางการเงิน	22,520	7,228	22,520	6,009
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินหรือค้ำบัญชี	(2,192)	(501)	(2,192)	(472)
	20,328	6,727	20,328	5,537
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7,596	3,536	7,596	2,346
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายหลังหนึ่งปี	12,732	3,191	12,732	3,191
	20,328	6,727	20,328	5,537

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

21 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	4,147,323	3,584,652
กู้ยืมเพิ่มระหว่างปี	-	864,370
การชำระคืนเงินกู้ยืม	(1,014,410)	(308,118)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(35,329)	6,419
กำไรจากการยกหนี้ให้ (หมายเหตุ 32)	(1,495,010)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	1,602,574	4,147,323
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,270,226	3,406,602
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายหลังหนึ่งปี	332,348	740,721
	1,602,574	4,147,323

ในเดือนกุมภาพันธ์และเมษายน พ.ศ. 2550 บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัท (หมายเหตุ 29 จ) และธนาคารวิทีบี แคปปิตอล พีแอลซี (เดิมชื่อ “ธนาคารวิทีบี แบงก์ ยุโรป พีแอลซี”) เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพโดยเงื่อนไขเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นคำนวณทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพแต่ละรายการ สัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสหรับชำระรวมของสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพนั้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินคำนวณทุกไตรมาสในอัตราร้อยละ 90 ของเงินส่วนเกินจากการจ่ายชำระคืนในแต่ละไตรมาสที่เรียกเก็บได้จากสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพหักด้วยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้กู้
- มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคงเหลือให้กับผู้กู้ยืมภายใน 3 ปี โดยสามารถขยายระยะเวลาการจ่ายชำระคืนออกไปได้ถ้าทั้งสองฝ่ายตกลงยินยอม

ในระหว่างปี พ.ศ. 2551 บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งนี้ จำนวน 700 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2552 เงินกู้ยืมดังกล่าวแบ่งชำระเป็น 17 งวด โดยเริ่มต้นชำระตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม พ.ศ. 2551 และมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง BIBOR ระยะเวลา 1 เดือน บวกอัตราร้อยละ 0.55 ต่อปี

**21 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)**

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บริษัทบริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเป็นจำนวน 26 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมบางส่วนจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 3 - MONTH LIBOR บวกร้อยละ 4.5 โดยชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ในวันทำการสุดท้ายของไตรมาส บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ต้องจ่ายชำระคืนเงินต้นขั้นต่ำตามเงื่อนไขในการชำระคืนดังนี้

- ภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทต้องชำระคืนเงินต้นอย่างน้อย ร้อยละ 15 ของเงินกู้ยืม 26 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทต้องชำระคืนเงินต้นอย่างน้อย ร้อยละ 75 ของเงินกู้ยืม 26 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2555 บริษัทต้องชำระคืนเงินต้นทั้งหมด 26 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

การกู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดเงื่อนไขให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ต้องรักษาอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ซื้อมาจากธนาคารแห่งหนึ่ง และเงินกู้ยืมคงเหลือ เป็นอัตราส่วนไม่น้อยกว่า 2.25 ต่อ 1 ภายใน 12 เดือนแรกของสัญญากู้ยืม

เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาดังกล่าวได้ถูกป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนโดยการใช้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (หมายเหตุข้อ 31)

**22 สำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละห้าของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายไม่สามารถจัดสรรได้

**23 เงินปันผลจ่าย**

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2552 ได้มีมติอนุมัติให้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสุทธิประจำปี พ.ศ. 2551 ของบริษัทหลังหักสำรองตามกฎหมายแล้วสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 62.5 ล้านบาท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 ได้เสนอให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสมและผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2553 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 437.5 ล้านบาท เงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม พ.ศ. 2553

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

24 รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ ได้รับคืน	223,091	246,888	-	-
กำไรจากการซื้อส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 10)	-	138,597	-	-
ดอกเบี้ยรับ	12,239	13,667	7,559	5,620
รายได้อื่น (หมายเหตุ 28 ก)	46,155	19,780	453,054	45,188
รวม	281,485	418,932	460,613	50,808

25 ค่าใช้จ่ายการบริหาร

รายการบางรายการที่รวมอยู่ในการคำนวณกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานสามารถจำแนกตามลักษณะได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนใน				
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	914,876	98,588	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืม				
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ)	276,024	(32,507)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(69,437)	(96,226)	-	250
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	189,379	230,139	74,941	67,939
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	141,324	237,379	7,512	8,214
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	69,611	102,962	11,741	9,130
ค่าเช่า	38,811	56,507	19,525	21,952
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สิน				
รอการขาย	34,258	398	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	19,593	22,538	-	-
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	17,028	24,937	1,281	1,135
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	58,472	-
ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากการ				
ปรับโครงสร้างกิจการ(กลับรายการ)	(33,693)	38,971	-	-

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

## 26 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (พันบาท)	221,632	112,449	325,914	37,364
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยที่ถือโดยบุคคลภายนอก				
ระหว่างปี (หุ้น)	125,000	125,000	125,000	125,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.77	0.90	2.61	0.30

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปี พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

## 27 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 เป็นจำนวน 9.72 ล้านบาท และ 4.10 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2552 : จำนวน 4.62 ล้านบาท และ 3.73 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทตั้งอยู่ในประเทศไทยและเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (Market for Alternative Investment: MAI) โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ ดร. วิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร และครอบครัวเป็นจำนวนร้อยละ 49.19 ของทุนจดทะเบียน (พ.ศ. 2552 : ดร. วิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร และครอบครัว และบริษัท โอริกซ์ คอร์ปอเรชั่น เป็นจำนวนร้อยละ 36.39 และร้อยละ 20.00 ของทุนจดทะเบียน ตามลำดับ)

### นโยบายการกำหนดราคา

การกำหนดอัตราผลตอบแทนจากการให้บริการรับเป็นผู้บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแก่บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

- รายได้จาก การให้บริการและค่าธรรมเนียมพื้นฐานเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันซึ่งคำนวณจากประมาณการค่าใช้จ่าย
- รายได้จาก การให้บริการและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกัน โดยคิดในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 10 ของส่วนเกินจากการรับชำระคืนเงินต้นที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายทางตรงในการเรียกเก็บหนี้

รายได้ด้านอื่น ๆ เป็นปกติทางธุรกิจเช่นเดียวกับลูกค้ารายอื่น รายได้ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ยเงินกู้ยืมต้นทุนการให้บริการและค่าใช้จ่ายในการบริการคำนวณตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

รายชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	สาเหตุของความสัมพันธ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท เอแคป คอนซัลตติ้ง จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลกชัน จำกัด	บริษัทย่อย	บริษัทถือหุ้น โดยบริษัทย่อย/ ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด	บริษัทย่อยถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท โอริกซ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้น	บริษัทร่วม/กรรมการร่วมกัน
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปิตอล อลิอันซ์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้บริหารร่วมกัน



บริษัท แอแคลป์ แอ๊ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้จากการให้บริการ</b>				
รายได้จากการให้บริการขั้นพื้นฐาน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	-	-	33,776	42,749
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	26,765	33,525
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปิตอล อดิอันซ์ จำกัด	62,048	57,143	62,048	57,143
รายได้ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด	-	-	1,630	3,496
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	223	516
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปิตอล อดิอันซ์ จำกัด	8,051	9,993	8,051	9,993
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	-	-	960	960
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	2,200	2,960
- บริษัท บริหารสินทรัพย์อินเตอร์ แคปปิตอล อดิอันซ์ จำกัด	5,964	9,855	-	-
รายได้จากการให้บริการอื่น ๆ				
- บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	1,508	768
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอดเลคชั่น จำกัด	-	-	146	75
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	82	-
<b>รวมรายได้จากการให้บริการ</b>	<b>76,063</b>	<b>76,991</b>	<b>137,389</b>	<b>152,185</b>

บริษัท เอแคป แอ็คไวเชอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ก) รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าบริการด้านการบัญชีและการเงิน				
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	4,500	7,850
- บริษัท แคปปีดอล โอเค จำกัด	-	-	9,000	18,000
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล จำกัด คอลเลคชั่น จำกัด	-	-	4,500	-
รายได้จากการปันส่วนค่าใช้จ่าย				
- บริษัท เอแคป คอนซัลตติ้ง จำกัด	-	-	8	20
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	1	4
รายได้ดอกเบี้ย				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	452	-
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	2,616	-
- บริษัท เอแคป คอนซัลตติ้ง จำกัด	-	-	35	-
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	36	12
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	-	34
เงินปันผลรับ				
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	-	5,000
- บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	-	-	9,649	9,615
- บริษัท แคปปีดอล โอเค จำกัด	-	-	420,000	-
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450,797</b>	<b>40,535</b>

นโยบายการกำหนดราคาของรายได้บริการซึ่งเรียกเก็บจากกิจการบริหารสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และดอกเบี้ยรับจากสัญญาเงินกู้ยืมกำหนดตามแต่ละสัญญาเงินกู้ยืมและสัญญาบริการตามหมายเหตุ 28 ก) รายได้อื่นกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกัน

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ข) ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ต้นทุนการให้บริการ</b>				
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
- บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	1,960	2,160
รวมต้นทุนการให้บริการ	-	-	1,960	2,160

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าเช่าและค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์

- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส

เซ็นเตอร์ จำกัด

-

-

7,200

9,322

ค่าธรรมเนียมธนาคาร

- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์

เอเชีย ลิมิเต็ด

-

160

-

-

รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร

-

160

7,200

9,322

ค) ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	90,784	64,621	-	-
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์				
เอเชีย ลิมิเต็ด	-	6,131	-	-
- บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	45,568	448
	90,784	70,752	45,568	448

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ง) ยอดคงเหลือที่เกิดจากการให้บริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	-	1,734
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	1,322	3,642
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	6,000	8,000
- บริษัท แคปปีตอล โอเค จำกัด	-	-	750	1,500
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปีตอล อลิอันซ์ จำกัด	2,845	4,282	1,645	2,551
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	375	3,900
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลแลคชั่น จำกัด	-	-	375	-
	2,845	4,282	10,467	21,327
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	329	1,041
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	3,128	1,017
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	1	762
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	4	-
- บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	-	-	61	82
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปีตอล อลิอันซ์ จำกัด	4,096	3,047	4,096	3,046
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	3,510	18,945	-	-
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลแลคชั่น จำกัด	-	-	100	-
	7,606	21,992	7,719	5,948

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ง) ยอดคงเหลือที่เกิดจากการให้/รับบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	88,942	13,593	-	-
- บริษัท แคลป์คอลล โอเค จำกัด	-	-	1,240	1,152
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลลคชั่น จำกัด	-	-	71	64
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิสเซส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	71	4,273
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	650	945
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคลป์คอลล ออลิอันซ์ จำกัด	-	476	-	476
	88,942	14,069	2,032	6,910

จ) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 บริษัทให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			
	พ.ศ. 2552	เพิ่มระหว่างปี	รับชำระระหว่างปี	พ.ศ. 2553
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	1,800	4,000	(1,900)	3,900
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	3,000	6,500	(8,400)	1,100
รวม	4,800	10,500	(10,300)	5,000

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

จ) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	เงินให้กู้ยืมระยะยาว				
	พ.ศ. 2552	โอนระหว่างปี	รับชำระระหว่างปี	ค่าเผื่อ	พ.ศ. 2553
พันบาท	พันบาท	พันบาท	หนี้สงสัยจะสูญ	พันบาท	
ส่วนของเงินให้กู้ยืมระยะยาว					
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี					
บริษัท บริหารสินทรัพย์สตรา จำกัด	-	11,891	-	-	11,891
บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	46,333	-	(999)	(17,472)	27,862
รวม	46,333	11,891	(999)	(17,472)	39,753
เงินให้กู้ยืมระยะยาว					
บริษัท บริหารสินทรัพย์สตรา จำกัด	41,484	(11,891)	(8,546)	-	21,047
รวม	41,484	(11,891)	(8,546)	-	21,047

เนื่องจากบริษัทให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเพื่อการซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ร่วมกับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือเจ้าหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงื่อนไขการชำระคืนเงินต้น การคำนวณดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการเรียกเก็บเงิน จัดเก็บในอัตราผลตอบแทนแปรผัน

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	เงินกู้ยืมระยะยาว			
	พ.ศ. 2552	โอนระหว่างปี	จ่ายชำระ	พ.ศ. 2553
พันบาท	พันบาท	ระหว่างปี	พันบาท	
ส่วนของเงินให้กู้ยืมระยะยาว				
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี				
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	-	501,620	-	501,620
เงินกู้ยืมระยะยาว				
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	1,778,709	(501,620)	(173,591)	1,103,498

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	เงินกู้ยืมระยะยาว			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่ม	จ่ายชำระ	ยอดคงเหลือ
	ต้นงวด	ระหว่างงวด	ระหว่างงวด	ปลายงวด
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>				
บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด	760,000	-	-	760,000

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี

(1) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ไทยพาณิชย์ 1-3)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมเงินจากจากบริษัท (หมายเหตุ 28 จ) และธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยมีเงื่อนไขการกู้ยืมและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นจำนวนทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแต่ละรายการตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสหรับชำระรวมของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพนั้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคำนวณทุกไตรมาสในอัตราที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้ทั้งสองราย
- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินจำนวนทุกไตรมาสในอัตราร้อยละที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วย การจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้ทั้งสองราย

เมื่อวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2552 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนเปลี่ยนผู้ให้กู้ยืมจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด เป็นธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี และวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ได้ทำสัญญาขายระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืม จากวันที่ 22 ตุลาคม และวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2552 เป็นวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจากบริษัท และธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี จำนวน 12 ล้านบาท และ 155 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2552 : จำนวน 20 ล้านบาท และ 242 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

---

28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี (ต่อ)

(2) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ไทยพาณิชย์ 4)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมเงินจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยมีเงื่อนไขการกู้ยืม และค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นจำนวนทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ แต่ละรายตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสหรับชำระรวมของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพนั้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคำนวณทุกไตรมาสในอัตราที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้
- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินจำนวนทุกไตรมาสในอัตราร้อยละที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้

เมื่อวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2552 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนเปลี่ยนผู้ให้กู้ยืมจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด เป็นธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี และวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ได้ทำสัญญาขายระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี จำนวน 347 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : จำนวน 433 ล้านบาท)

(3) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ธนาคารกสิกรไทย)

บริษัทย่อยกู้ยืมเงินจากบริษัท (หมายเหตุ 28 ฉ) และธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี โดยมีเงื่อนไขการกู้ยืมและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นจำนวนทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ แต่ละรายตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสหรับชำระรวมของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพนั้น



28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี (ต่อ)

(3) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ธนาคารกสิกรไทย) (ต่อ)

- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินจำนวนในอัตราร้อยละที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วย การจ่ายชำระคืนเงินต้น ค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้ทั้งสองราย ประมาณการต้นทุนในการจัดหาเงินซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง LIBOR บวกร้อยละ 2 ต่อปี และส่วนแบ่งตามที่ได้ตกลงร่วมกันของประมาณการการลดลง (เพิ่มขึ้น) ในมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในแต่ละสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากบริษัทและผู้ถือหุ้นจำนวนทุกไตรมาสในอัตราที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วย การจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้ทั้งสองราย (รวมถึงค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงิน) อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจะคำนวณไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่กฎหมายไทยกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ยอดเงินกู้ยืมคงเหลือจากบริษัทและธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี มี จำนวน 21 ล้านบาท และ 1,103 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินจากบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เพื่อนำไปใช้ในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (หมายเหตุข้อ 10) เงินกู้ยืมมีกำหนดระยะเวลาจ่ายคืนภายใน 5 ปี มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย Minimum Lending Rate (MLR) ของธนาคารพาณิชย์รายใหญ่ที่สุดในประเทศไทย 4 แห่ง และมีกำหนดการจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

29 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 บริษัทมีภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน คลังสินค้า และอุปกรณ์ รวมถึงสัญญาบริการต่าง ๆ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	56,478	109,341	12,942	7,110
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	24,000	22,268	18,082	-
รวม	80,478	131,609	31,024	7,110

**30 ผลตอบแทนกรรมการ**

ผลตอบแทนทั้งหมดซึ่งรวมทั้งเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนพิเศษที่จ่ายให้แก่กรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 สำหรับกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวนเงิน 30.30 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 28.47 ล้านบาท)

**31 เครื่องมือทางการเงิน**

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมเครื่องมือทางการเงินนอกบุคคลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

**ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ**

ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีหักด้วยสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญ นโยบายของกลุ่มบริษัทคือ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสม

กลุ่มบริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญเป็นการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายโอนต่อไป กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ ในกรณีการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบดุล ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภายหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งบันทึกในงบดุลถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ของบริษัทประกอบไปด้วยบริษัทที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ดี และบริษัทที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน เช่น บริษัทที่กำลังอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทเชื่อว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการที่ลูกหนี้จะไม่ชำระหนี้ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อที่ระมัดระวัง นอกจากนี้ลูกหนี้ของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วยลูกหนี้หลายราย ดังนั้นจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากการเก็บหนี้

31 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่น

กลุ่มบริษัทได้มีการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

- กลุ่มบริษัท ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำกับธนาคารเนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 6 เดือน
- ดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์คือคุณภาพและดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เนื่องจากขึ้นอยู่กับความสามารถในการเพิ่มรายได้จากการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้และเก็บชำระหนี้จากสินทรัพย์คือคุณภาพ
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรายย่อยมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บเป็นอัตราคงที่ไม่เกินอัตราที่กำหนดสำหรับการให้สินเชื่อส่วนบุคคล

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบโดยจัดให้มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้นอย่างเพียงพอสำหรับการดำเนินงาน ในการบริหารสินทรัพย์คือคุณภาพ บริษัทย่อยสามารถกู้ยืมเงินระยะยาวเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์คือคุณภาพมาบริหาร นอกจากนี้ บริษัทย่อยสามารถขอขยายระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมได้เมื่อครบกำหนด

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดจากการกู้ยืมเงินในสกุลเหรียญสหรัฐอเมริกาโดยใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 วันครบกำหนดชำระหนี้ของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าคงเหลือที่เปิดสถานะไว้มีอายุภายใน 1 ปี จำนวนเงินสกุลตราต่างประเทศที่จะได้รับและอัตราแลกเปลี่ยนมีดังนี้

อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	เงินตราต่างประเทศ		เงินตราต่างประเทศ	
	ล้านเหรียญ สหรัฐอเมริกา	ล้านบาท	ล้านเหรียญ สหรัฐอเมริกา	ล้านบาท
1 USD = 33.43 บาท	11.0	332	23.6	790

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มูลค่าชุดิทธิธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่คำนวณโดยธนาคารคู่สัญญาเสมือนว่าได้ยกเลิกสัญญาเหล่านั้น ณ วันที่ในงบดุลมีมูลค่าเป็นหนี้สินจำนวน 2.9 ล้านบาท และ 2.8 ล้านบาท ตามลำดับ

31 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้นมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง

- เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อรายย่อย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อรายย่อยมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 11, 12 และ 14 ตามลำดับ

- เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ฝ่ายบริหารไม่สามารถคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้ เนื่องจากการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมจะคำนวณเป็นอัตราร้อยละของเงินส่วนเกินจากการจ่ายชำระคืนของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 21 และ 28 ซึ่งผู้บริหารไม่สามารถประมาณกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการรับชำระหนี้จากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้อย่างน่าเชื่อถือ

32 การขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2553 บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีแผนที่จะขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทั้งหมดซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย โดยคิยอดมูลหนี้ของพอร์ตสินทรัพย์ดังกล่าวคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2553 ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยทำการเปิดประมูลแก่นักลงทุนภายนอกที่สนใจและได้รับของราคาเสนอประมูลซื้อจากนักลงทุนที่สนใจ โดยบริษัทย่อยได้พิจารณาราคาและเงื่อนไขการซื้อขายตลอดจนการดำเนินการภายหลังการซื้อขาย

ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2553 VTB Capital Plc, Singapore Branch (“VTB”) และบริษัท ซึ่งเป็นเจ้าหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเพื่อลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ขายดังกล่าว ได้ทำการเจรจากับบริษัทย่อยเกี่ยวกับกรณีที่ขายพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวทั้งหมดแล้ว เงินที่ได้รับจากการขายจะกำหนดให้จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมทั้งหมดที่บริษัทย่อยมีต่อ VTB และบริษัท โดยการนี้ VTB และบริษัทรับทราบราคาขายและจำนวนเงินที่จะได้รับชำระหนี้คืนซึ่งอาจมีส่วนสูญเสียจากการได้รับชำระคืนน้อยกว่าเงินให้กู้ยืม

32 การขายพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

ต่อมาในวันที่ 22 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยและ Standard Chartered (Thai) Asset Management Co., Ltd. (“SCAMC”) ซึ่งเป็นนักลงทุนผู้ชนะการประมูลได้ลงนามในสัญญาซื้อขายพอร์ตสินทรัพย์ดังกล่าว โดยมีค่าตอบแทนการขายทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 1,718 ล้านบาท (ราคาทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 3,341 ล้านบาท) ซึ่ง SCAMC ได้จ่ายชำระเงินมัดจำร้อยละ 25 ของราคาขายคิดเป็นจำนวนเงิน 430 ล้านบาท ณ วันที่ทำสัญญาซื้อขาย ค่าตอบแทนส่วนที่เหลือทั้งหมดกำหนดชำระในวันที่ 13 มกราคม พ.ศ. 2554 หรือวันอื่นที่ทุกฝ่ายตกลงขายออกไป (แล้วแต่กรณี) บริษัทย่อยจะทำการส่งมอบเอกสารและโอนสิทธิเรียกร้องที่มีต่อลูกหนี้ในพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ขายนี้ ให้ SCAMC ตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญาซื้อขาย ในกรณีที่ SCAMC ไม่ชำระเงินตามสัญญา บริษัทย่อยมีสิทธิยกเลิกสัญญาซื้อขายดังกล่าวได้

ผลจากการทำสัญญาซื้อขายดังกล่าว ทำให้บริษัทย่อยต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการค้ำของพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 1,623 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยจะได้รับการยก (ปลด) หนี้ส่วนที่เกินจากเงินสุทธิที่ได้รับจากการชำระของบริษัทย่อยเนื่องมาจากการขายในครั้งนี้จาก VTB และบริษัทได้เพิ่มจำนวนสำหรับเงินให้กู้ยืมส่วนที่คงเหลือหลังหักชำระเงินที่ได้รับจากการขายบริษัทย่อยได้บันทึกเป็นกำไรจากการยกหนี้ให้จำนวน 1,512 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุน โดยเป็นส่วนที่จะได้รับจาก VTB และบริษัทจำนวน 1,495 ล้านบาทและจำนวน 17 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนที่จะได้รับจากบริษัทได้ตัดรายการระหว่างกันแล้วในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยได้รับเงินมัดจำจำนวน 430 ล้านบาทและมีภาระคืนเงินที่ได้รับจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภายหลังวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2553 จำนวน 129 ล้านบาทให้แก่ SCAMC โดยแสดงเป็นหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบดุลรวมและแสดงกำไรจากการยกหนี้ให้จาก VTB จำนวน 1,495 ล้านบาทเป็นรายการหักเงินให้กู้ยืมจาก VTB บริษัทได้บันทึกขาดทุนจำนวน 17 ล้านบาท จากการยกหนี้ให้กับบริษัทย่อยในงบกำไรขาดทุนเฉพาะบริษัท และได้ตัดรายการดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนรวมแล้ว

วันที่ 13 มกราคม พ.ศ. 2554 VTB ได้มีหนังสือแจ้งให้บริษัทย่อยชำระเงินกู้ยืมส่วนที่เหลือจำนวน 1,260 ล้านบาท ภายหลังจากที่บริษัทย่อยได้รับชำระเงินจาก SCAMC แล้ว ส่วนบริษัทได้มีหนังสือแจ้งลงวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2554 ให้บริษัทย่อยชำระเงินกู้ยืมส่วนที่เหลือจำนวน 28 ล้านบาท โดย VTB และบริษัทตกลงที่จะไม่เรียกร้องให้บริษัทย่อยชำระหนี้ นอกเหนือจากเงินที่ได้รับดังกล่าว

วันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2554 SCAMC ได้ชำระเงินค้ำซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 1,164 ล้านบาท โดยได้หักรายการรับชำระหนี้จากลูกหนี้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นหลังจากวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2553 จนถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และบริษัทย่อยได้ชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับ VTB จำนวน 1,260 ล้านบาทแล้ว

วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยได้ชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับบริษัทจำนวน 28 ล้านบาทแล้ว

33 การขายลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรายย่อย

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ได้ลงนามในข้อตกลงบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding : MOU) กับบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (“JMT”) เรื่อง การจำหน่ายสิทธิเรียกร้องที่มีต่อลูกหนี้ค้างเหลือของบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยจะขายกลุ่มบัญชีลูกหนี้จำนวน 370,921 บัญชี ซึ่งมียอดหนี้ค้างชำระ ณ วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2553 โดยแยกเป็นกลุ่มบัญชีลูกหนี้ก่อนตัดบัญชีหนี้สูญ (Active Loan) จำนวน 7,483 บัญชีมียอดหนี้ค้างชำระเป็นจำนวนเงินประมาณ 76.3 ล้านบาท และกลุ่มบัญชีลูกหนี้บัญชีหนี้สูญ (Non Active Loan) จำนวน 363,438 บัญชี มียอดหนี้ค้างชำระเป็นจำนวนเงินประมาณ 5,300.3 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยจะได้รับค่าตอบแทนการขายกลุ่มบัญชีลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 301.6 ล้านบาท โดยมูลค่านี้ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทได้รับชำระเงินมัดจำจำนวน 10 ล้านบาทและมีภาระหนี้สินที่รับจากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2553 จำนวนประมาณ 30 ล้านบาท โดยแสดงเป็นหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบดุลรวม

วันที่ 4 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยได้รับเงินมัดจำครั้งที่ 2 จำนวน 10 ล้านบาท และวันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยและ JMT ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายกลุ่มบัญชีลูกหนี้ดังกล่าว ในกรณีที่ต้องมีการปรับราคาค่าตอบแทนการขายจะคำนวณเป็นสัดส่วนของราคาค่าตอบแทนแต่จะไม่เกินจำนวนเงิน 26.2 ล้านบาท โดยจะต้องทำการปรับปรุงให้เสร็จภายในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยไม่มีภาระหนี้สินอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการขาย

บริษัทย่อยได้รับชำระเงินจำนวน 281.6 ล้านบาทแล้ว ณ วันที่สัญญาซื้อขายและรับรู้กำไรจากการขายกลุ่มบัญชีลูกหนี้จำนวนเงิน 242.2 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2554