

บริษัท เอกแปด แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงของผู้ถือหุ้นเฉพาะบริษัท งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวมข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

## บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์</b>					
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	864,437	990,545	47,114	106,839
เงินลงทุนระยะสั้น	8	14,296	23,173	14,296	-
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ	9	73,332	24,866	54,775	2
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ถึง					
กำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	11	-	1,203,134	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่ถึง					
กำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	12, 13	-	907,632	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14	-	53,323	-	-
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ง	-	2,845	-	10,467
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ง	-	7,606	188	7,719
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	30 จ	-	-	-	5,000
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นบริษัทอื่น	15	60,497	-	30,497	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	30 จ	-	-	-	39,753
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	16	18,686	649,308	4,847	5,594
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>1,031,248</b>	<b>3,862,432</b>	<b>151,717</b>	<b>175,374</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>					
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	11	-	656,970	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - สุทธิ	12, 13	-	91,507	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 จ	-	-	11,437	21,047
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	944,208	938,865
เงินลงทุนระยะยาว		1,747	1,662	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	18	47,871	75,924	40,844	52,181
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	19	6,832	13,378	3,666	4,478
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	17	14,561	14,707	7,872	5,127
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>71,011</b>	<b>854,148</b>	<b>1,008,027</b>	<b>1,021,698</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,102,259</b>	<b>4,716,580</b>	<b>1,159,744</b>	<b>1,197,072</b>
กรรมการ _____ กรรมการ _____					
วันที่ _____					

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2553 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2553 พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>				
เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย	-	16,419	-	-
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ง	-	54,207	2,032
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	23	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	30 ฉ	-	20,000	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน				
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	21	5,714	5,714	7,596
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	20	37,974	3,768	5,555
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>43,688</b>	<b>83,689</b>	<b>15,183</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>				
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	21	8,987	8,987	12,732
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	23	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ฉ	-	760,000	760,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	7,628	5,229	-
หนี้สินอื่น		6,909	2,912	-
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>23,524</b>	<b>777,128</b>	<b>772,732</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>67,212</b>	<b>860,817</b>	<b>787,915</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
ทุนจดทะเบียน ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 125,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		125,000	125,000	125,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 125,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		125,000	125,000	125,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		337,742	337,742	337,742
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว		12,500	12,500	12,500
ยังไม่ได้จัดสรร		560,606	(176,315)	(66,085)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(2,485)	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่</b>		<b>1,033,363</b>	<b>298,927</b>	<b>409,157</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,684	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,035,047</b>	<b>298,927</b>	<b>409,157</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,102,259</b>	<b>1,159,744</b>	<b>1,197,072</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>รายได้</b>					
รายได้จากการให้บริการ	30 ก)	185,868	156,255	131,911	143,650
ดอกเบี้ยรับจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		82,036	228,957	-	-
ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อรายย่อย		-	30,828	-	-
รายได้จากการรับคืนหนี้สูญ	35	241,805	-	-	-
กำไรจากการยกหนี้ให้	34	-	1,495,010	-	-
รายได้อื่น	26, 30 ก)	428,279	281,485	21,414	460,613
<b>รวมรายได้</b>		<b>937,988</b>	<b>2,192,535</b>	<b>153,325</b>	<b>604,263</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>					
ต้นทุนการให้บริการ การบริหารสินทรัพย์					
และการให้สินเชื่อ	30 ข)	135,744	204,929	45,567	48,392
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	27	366,243	1,597,871	136,439	152,880
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	32	27,264	30,303	27,264	30,303
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>529,251</b>	<b>1,833,103</b>	<b>209,270</b>	<b>231,575</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้</b>		<b>408,737</b>	<b>359,432</b>	<b>(55,945)</b>	<b>372,688</b>
ต้นทุนทางการเงิน	30 ค)	14,226	130,784	54,285	46,703
<b>กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>394,511</b>	<b>228,648</b>	<b>(110,230)</b>	<b>325,985</b>
ภาษีเงินได้		4,765	7,016	-	71
<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี</b>		<b>389,746</b>	<b>221,632</b>	<b>(110,230)</b>	<b>325,914</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		(963)	293	-	-
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	(1,307)	-	(1,307)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		(963)	(1,014)	-	(1,307)
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>		<b>388,783</b>	<b>220,618</b>	<b>(110,230)</b>	<b>324,607</b>
<b>การแบ่งปันส่วนกำไร(ขาดทุน)</b>					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		393,131	221,632	(110,230)	325,914
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(3,385)	-	-	-
		<b>389,746</b>	<b>221,632</b>	<b>(110,230)</b>	<b>325,914</b>
<b>ส่วนแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		392,242	220,618	(110,230)	325,914
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(3,459)	-	-	-
		<b>388,783</b>	<b>220,618</b>	<b>(110,230)</b>	<b>325,914</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น (แสดงในรูปบาทต่อหุ้น)</b>					
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	28	3.12	1.77	(0.88)	2.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	งบการเงินรวม								
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่								
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น พันบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม พันบาท	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น พันบาท
			จัดสรรแล้ว พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง		ผลต่างจากอัตรา แลกเปลี่ยนในการแปลงค่า		
จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน พันบาท					งบการเงินของบริษัทย่อย ในต่างประเทศ พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่ พันบาท			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554	125,000	337,742	12,500	167,475	-	(1,596)	641,121	-	641,121
ออกหุ้นเพิ่มทุน	-	-	-	-	-	-	-	5,143	5,143
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	393,131	-	(889)	392,242	(3,459)	388,783
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	125,000	337,742	12,500	560,606	-	(2,485)	1,033,363	1,684	1,035,047

	งบการเงินรวม								
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่								
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น พันบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม พันบาท	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น พันบาท
			จัดสรรแล้ว พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง		ผลต่างจากอัตรา แลกเปลี่ยนในการแปลงค่า		
จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน พันบาท					งบการเงินของบริษัทย่อย ในต่างประเทศ พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่ พันบาท			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	12,500	383,343	1,307	(1,889)	858,003	-	858,003
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(437,500)	-	-	(437,500)	-	(437,500)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	221,632	(1,307)	293	220,618	-	220,618
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	12,500	167,475	-	(1,596)	641,121	-	641,121

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอเคลป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	งบการเงินเฉพาะบริษัท					
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร(ขาดทุน)สะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุน	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554	125,000	337,742	12,500	(66,085)	-	409,157
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(110,230)	-	(110,230)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	125,000	337,742	12,500	(176,315)	-	298,927

	งบการเงินเฉพาะบริษัท					
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร(ขาดทุน)สะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง /ที่เกิดขึ้นจริง จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุน	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	12,500	45,501	1,307	522,050
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(437,500)	-	(437,500)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	325,914	(1,307)	324,607
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	125,000	337,742	12,500	(66,085)	-	409,157

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท เอบีไอ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	394,511	228,648	(110,229)	325,985
รายการปรับปรุง :				
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	32,301	69,611	12,946	11,741
ดอกเบี้ยรับ	(106,404)	(271,667)	(2,492)	(8,619)
ดอกเบี้ยจ่าย	8,411	129,620	53,280	45,568
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงิน	1,005	1,164	1,005	1,135
เงินปันผลรับ	10	-	(9,259)	(429,649)
ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากการ				
ปรับโครงสร้างกิจการ(กลับรายการ)	-	(33,693)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	925,990	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(กลับรายการ)	-	(85,364)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(8,608)	275,943	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	10,550	41,000
(กำไร)ขาดทุนจากการยกหนี้ให้	23, 30 จ)	(1,495,010)	-	17,472
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์	-	-	-	-
ด้อยคุณภาพและเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	30,677	19,593	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินให้กู้ยืม	-	-	28,400	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น	1,079	-	1,079	-
(กำไร)จากการขายบริษัทย่อย	26	(315,624)	-	-
กำไรจากการขาย/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	13,294	53,978	2,968	3,459
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(6,366)	2,371	(1,411)	1,901
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	7,839	5,229	-
<b>กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	52,115	(178,816)	(7,934)	9,993
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>				
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ	(48,466)	(6,371)	(54,774)	103
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,073,075	40,044	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	819,479	501,525	-	-
เงินให้สินเชื่อรายย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ	53,323	146,155	-	-
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,845	1,437	10,467	10,860
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,096	(1,049)	5,290	1,367
ลูกหนี้อื่น	-	-	2,357	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	30,367	(7,517)	712	(5,591)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	43,076	5,899	(804)	(1,067)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>				
เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย	(5,896)	15,649	-	(4,273)
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,895	(476)	(984)	(627)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(642,227)	466,464	(1,787)	(91,501)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท เอบีไอ เอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน				
ก่อนเงินรับ(จ่าย)จากดอกเบี้ยและภาษี	1,384,682	982,944	(47,457)	(80,736)
ดอกเบี้ยรับ	114,880	294,296	2,411	5,893
ดอกเบี้ยจ่ายไม่รวมสัญญาเช่าทางการเงิน	(14,035)	(53,321)	(121)	(45,546)
ภาษีเงินได้จ่าย	(14,650)	(15,435)	(2,809)	(7,362)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,470,877	1,208,484	(47,976)	(127,751)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะสั้น	8	(30,431)	-	(30,431)
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 จ)	-	-	(27,500)
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น		(30,000)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	-	(10,893)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว		(86)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	(15,893)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(4,576)	(20,235)	(396)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น	8	38,808	28,702	15,434
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 จ)	-	-	6,541
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 จ)	-	-	27,862
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		5,934	5,081	1,576
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนที่ได้รับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		5,143	-	-
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	9,259
เงินสดสุทธิจากการขายบริษัทย่อย		(151,659)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(166,867)	13,548	(24,441)	435,414
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดจ่ายจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้อง	30 ข)	-	-	20,000
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	23	(1,611,419)	(1,049,739)	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้อง		(34,841)	(173,591)	-
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		221,572	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมที่มีสิทธิแปลงสภาพ		1,878	-	-
เงินปันผลจ่าย	25	-	(437,500)	-
เงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(7,798)	(8,016)	(7,798)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,430,608)	(1,668,846)	12,202	(444,298)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(126,598)	(446,814)	(60,215)	(136,635)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	990,545	1,438,982	106,839	245,098
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินสด	490	(1,623)	490	(1,624)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>864,437</b>	<b>990,545</b>	<b>47,114</b>	<b>106,839</b>
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>				
ซื้ออุปกรณ์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	1,166	20,454	1,166	20,454
ปรับโครงสร้างหนี้เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	12	106,943	-	-
ทรัพย์สินรอการขายได้มาจากการประมูลซื้อและรับชำระหนี้				
- เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	3,221	152,150	-	-
- เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	12,164	427,860	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 64 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

---

## 1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท แอแคป แอ็ดไวเซอร์ 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 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

## 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทมีดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการบางประเภทซึ่งใช้มูลค่ายุติธรรมตามที่อธิบายไว้ในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการ ใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 4

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและ ข้อผิดพลาด
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
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องกำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการค้าขายของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ

(ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงาน  
(ปรับปรุง 2552) ที่ยกเลิก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ฉบับที่ 15

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 เรื่องรายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา

โดยผลกระทบจากการใช้ นโยบายการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีใหม่และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 มีรายละเอียดมีดังนี้

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) ได้กำหนดห้ามแสดงรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น กลุ่มบริษัทเลือกแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแบบงบเดี่ยว ในกรณีที่กิจการมีการปรับปรุงย้อนหลังหรือจัดประเภทรายการใหม่ กิจการต้องแสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ ต้นงวดของงวดที่นำมาเปรียบเทียบล่าสุด นอกเหนือจากการแสดงงบ ณ วันสิ้นงวดปัจจุบันและ ณ วันสิ้นงวดก่อน อย่างไรก็ตามก็สำหรับงบการเงินซึ่งมีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และเป็นรอบระยะเวลาบัญชีแรกที่กิจการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) มาใช้ กลุ่มบริษัทสามารถเลือกที่จะแสดงงบแสดงฐานะการเงินเพียงสองงวด โดยไม่แสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันต้นงวดของงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน กลุ่มบริษัทจัดประเภท ผลประโยชน์พนักงานได้ 2 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน รวมถึง โครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์พนักงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ กลุ่มบริษัทสามารถเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุน จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กลุ่มบริษัทได้คำนวณประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน หลังออกจากงาน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 จำนวน 31 ล้านบาท และจำนวน 17 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท ตามลำดับ ในระหว่างปีกลุ่มบริษัทได้มีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรทำให้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ พนักงานลดลงเหลือจำนวน 17.8 ล้านบาท และจำนวน 12.3 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ของบริษัท ตามลำดับ โดยกลุ่มบริษัทได้ทยอยรับรู้ประมาณการหนี้สินดังกล่าว ตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี ตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับที่ 17/2554 และรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับปีปัจจุบันเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี ผลกระทบคือ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงิน เฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เป็นเงิน 3.6 ล้านบาท และ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ พนักงานสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3.6 ล้านบาท และ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ
- ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานบัญชีใหม่ที่มีผลบังคับใช้ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 แต่กลุ่มบริษัทยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่องภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	เรื่องภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิด ค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	เรื่องภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการ หรือของผู้ถือหุ้น

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานฉบับอื่นนั้นอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสิ่งสำคัญต่องบการเงินมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ หรือได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยอ้างอิงจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน กลุ่มบริษัทจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้มีผลกระทบภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของกิจการอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

### 2.3 บัญชีกลุ่มบริษัท - เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วกลุ่มบริษัทจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่งกลุ่มบริษัทรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มบริษัทควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

กลุ่มบริษัทบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งกลุ่มบริษัทต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้รับบริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้รับบริษัทย่อยนั้นที่มูลค่ายุติธรรม โดยรวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 บัญชีกลุ่มบริษัท - เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

รายการบัญชี ขอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่อยู่ในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง กลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วว่ามิใช่ข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 10

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่างๆ ในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทนำเสนอในสกุลเงินบาท

กลุ่มบริษัทแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดของหน่วยงานต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยในระหว่างปี รายการในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ผลต่างจากการแปลงค่าที่เกิดจากการแปลงค่าของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศได้รวมไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น และเมื่อมีการจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศนั้น ผลสะสมของผลต่างจากการแปลงค่าทั้งหมดดังกล่าว ถือเป็นส่วนหนึ่งของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศนั้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุน สำหรับงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาและเงินเบิกเกินบัญชี



## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การจัดประเภทเงินขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน โดยฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักของราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

### 2.7 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ

ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าตามใบแจ้งหนี้ และจะวัดมูลค่าต่อมาด้วยจำนวนเงินที่เหลืออยู่หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญหมายถึงผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้การค้าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้การค้า หนี้สูญที่เกิดขึ้นจะรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 2.8 เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และค่าเผื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุน

เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับซื้อจากสถาบันการเงินอื่นแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า ซึ่งผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะ โอนเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยพิจารณาเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.9 เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งโอนเปลี่ยนแปลงมาจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพสำหรับรายที่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้กับบริษัทย่อยแล้ว เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. บริษัทย่อยได้จัดชั้นเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในส่วนที่เกี่ยวกับการจัดชั้นสินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและมูลค่าหลักประกันซึ่งอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันเป็นเกณฑ์พื้นฐาน กรณีเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการ กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามแผนดังกล่าวได้ บริษัทย่อยจะพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

### 2.10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร

บริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ เนื่องจากบริษัทย่อยมีลูกค้าจำนวนมากรายที่มีการกระจายด้วยเหตุผลเหล่านี้ทำให้ฝ่ายบริหารเชื่อว่าไม่มีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อมากไปกว่าจำนวนที่สำรองไว้เพื่อการเรียกชำระหนี้ไม่ได้

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 100 และจะตัดบัญชีเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 180 วัน นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทได้พิจารณาจากอัตราหนี้สูญในอดีตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามแต่ละประเภทสินเชื่อ

นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่อธิบายข้างต้นไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค แนวปฏิบัติกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดหนี้คงเหลือของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวอนุญาตให้บริษัทย่อยสามารถตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากข้อมูลสถิติในอดีต

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทขอยืนยันที่รายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทขอยืนยันก่อนปรนเปรนใจในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หักด้วยรายได้จากลูกหนี้ที่รับซื้อรอดตัดบัญชี ซึ่งจะเท่ากับราคาทุนที่จ่ายซื้อ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย บริษัทจะรับรู้เมื่อประมาณการกระแสเงินสดคาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ต่ำกว่าราคาทุนที่จ่ายซื้อ

### 2.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยของสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า บริษัทขอยืนยันรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

บริษัทขอยืนยันรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

### 2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

#### 2.13.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมคือต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่กลุ่มบริษัทมีส่วนแบ่งในสินทรัพย์สุทธิของบริษัทขอยืนยัน ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี และแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีกรกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกป็นส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจ

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

#### 2.13.2 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และต้นทุน โปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 5 ปีหรือตามอายุสัญญา สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการตีราคาแต่จะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละปีและปรับปรุงหากการด้อยค่าเกิดขึ้น

รายจ่ายเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการดำเนินงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเดิมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น

### 2.14 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

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

มูลค่าซากและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขตามความเหมาะสม ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

รายการกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ กำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้บริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพื่อพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า

### 2.16 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มบริษัทคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากรและบันทึกภาษีเงินได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ภาษีเงินได้บริษัทย่อในต่างประเทศ บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประเทศที่กิจการเข้าไป ดำเนินธุรกิจโดยประมาณ

### 2.17 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่า นั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

### 2.18 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.19 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็น โครงการสมทบเงินและ โครงการผลประโยชน์ โครงการสมทบเงินเป็นโครงการที่กลุ่มบริษัทจ่ายเงินสมทบให้กับกิจการที่แยกต่างหาก กลุ่มบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้วหากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

- โครงการผลประโยชน์ - ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทยและนโยบายการจ้างงานของกลุ่มบริษัท พนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน มีสิทธิได้รับค่าชดเชยเนื่องจากการเลิกจ้าง การให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิดตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือเมื่อทำงานครบอายุเกษียณ 60 ปี ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดโดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาทำงาน ซึ่งอัตราที่ใช้ในปัจจุบันกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 300 วัน ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย

- โครงการสมทบเงิน - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

### 2.20 ประมวลการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมวลการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมวลการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมวลการที่น่าเชื่อถือของจำนวนที่ต้องจ่าย ในกรณีที่กลุ่มบริษัทคาดว่าประมวลการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืนกลุ่มบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

## 2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

### 2.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ

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

รายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

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

รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป ซึ่งกลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์การรับเงิน กลุ่มบริษัทจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างก็ต่อเมื่อได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุและพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการบันทึกค้างรับของกลุ่มบริษัท

รายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทั้งที่เป็นเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและที่โอนปรับเป็นเงินให้สินเชื่อบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นมีความไม่แน่นอนในการเก็บชำระจะบันทึกเมื่อได้รับชำระ

รายได้เงินปันผลรับรู้เมื่อสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลนั้นเกิดขึ้น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

### 2.22 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายบันทึกในงบการเงินเฉพาะบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

### 2.23 การบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงิน

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าช่วยป้องกันกลุ่มบริษัทจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดอัตราที่จะใช้รับรู้สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะได้รับจริง หรือที่จะใช้รับรู้หนี้สินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะต้องจ่ายชำระ จำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากจำนวนเงินที่จะได้รับจริงจากสินทรัพย์หรือที่จะต้องจ่ายชำระหนี้สิน จะนำไปหักลบกับมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง รายการกำไรและรายการขาดทุนจากเครื่องมืออนุพันธ์จะนำมาหักลบกันในการนำเสนอรายงานทางการเงิน ค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาจะตัดจำหน่ายตามอายุของสัญญา

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 33

### 3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนระยะสั้น เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้สินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืม นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทย่อมเกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย กลุ่มบริษัทมีระบบจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นสิ่งที่คาดการณ์ไม่ได้ของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานโดยส่วนงานบริหารเงินและส่วนงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัท โดยครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน และกฎหมาย

### 4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

#### 4.1 การด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย

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

#### 4.2 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัท โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการเลิกใช้หรือขาย

#### 4.3 ผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทมีข้อผูกมัดในการให้ประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดคิดลดที่ประกันภัยจากหลายสมมติฐาน สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำงวดได้รวมถึงอัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกปีกลุ่มบริษัทจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน ในการประเมินอัตราคิดลดที่เหมาะสม กลุ่มบริษัทจะพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งจ่ายในสกุลเงินที่ได้รับประโยชน์



บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลด ต้นทุนทางการเงินของทุน

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

รูปแบบหลัก - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

	งบการเงินรวม				รวม
	บริการ ที่ปรึกษา และ พาณิชย์ พันบาท	การบริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ พันบาท	สินเชื่อ รายย่อย พันบาท	รายการ ระหว่างกัน พันบาท	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554					
รายได้					
รายได้จากภายนอก	59,403	544,427	334,158	-	937,988
รายได้ระหว่างส่วนงาน	2,238	(239,707)	54,290	183,179	-
รวมรายได้ทั้งสิ้น	61,641	304,720	388,448	183,179	937,988
ผลการดำเนินงาน	(18,359)	(44,266)	193,340	278,022	408,737
ต้นทุนทางการเงิน	(337)	(68,301)	-	54,412	(14,226)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(18,696)	(112,567)	193,340	332,434	394,511
ภาษีเงินได้	-	(4,765)	-	-	(4,765)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ					
ควบคุม	(18,696)	(117,332)	193,340	332,434	389,746
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	3,385	3,385
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	(18,696)	(117,332)	193,340	335,819	393,131
สินทรัพย์ตามส่วนงาน	48,754	1,197,645	1,668,681	(1,812,821)	1,102,259
หนี้สินตามส่วนงาน	46,375	884,424	20,428	(884,015)	67,212
รายจ่ายฝ่ายทุน	3,835	42,822	3,802	(2,588)	47,871
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,407	13,114	14,283	(956)	30,847

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

รูปแบบหลัก - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ (ต่อ)

	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	<u>59,566</u>	<u>2,404,989</u>	<u>343,356</u>	<u>(615,376)</u>	<u>2,192,535</u>
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)ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
ควบคุม	(11,578)	584,480	27,007	(378,277)	221,632
ส่วนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	<u>(11,578)</u>	<u>584,480</u>	<u>27,007</u>	<u>(378,277)</u>	<u>221,632</u>
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

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทแบ่งออกเป็น 3 ส่วนงาน ได้แก่ ส่วนงานธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวณิชธนกิจ ส่วนงานธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและส่วนงานให้บริการสินเชื่อผู้บริโภค

- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวณิชธนกิจ - ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินและวณิชธนกิจ 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
- ต่างประเทศซึ่งรวมถึงประเทศมาเลเซียและประเทศสิงคโปร์ การดำเนินงานที่อยู่ในประเทศนี้ คือ ส่วนงานธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและวณิชธนกิจ

	งบการเงินรวม			
	รายได้รวม พันบาท	สินทรัพย์รวม พันบาท	หนี้สินรวม พันบาท	รายได้จ่าย พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554				
ประเทศไทย	901,434	1,051,513	49,864	45,352
ต่างประเทศ	36,554	50,746	17,348	2,519
รวม	937,988	1,102,259	67,212	47,871

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

รูปแบบรอง - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานภูมิศาสตร์ (ต่อ)

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

7 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	167	518	78	89
เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	81,270	484,069	47,036	50,792
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	783,000	505,958	-	55,958
รวม	864,437	990,545	47,114	106,839

เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.8 ต่อปี (พ.ศ. 2553 : ร้อยละ 0.5 ต่อปี) เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยร้อยละ 1.7 ถึงร้อยละ 3.5 ต่อปี (พ.ศ. 2553 : ร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 0.8 ต่อปี)

8 เงินลงทุนระยะสั้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี พันบาท
เงินฝากประจำกับสถาบันการเงินที่มีอายุเกินกว่า 3 เดือน	-	23,173	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	14,296	-	14,296	-
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	14,296	23,173	14,296	-

## 8 เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนระยะสั้นสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	23,173	51,861	-	11,831
เพิ่มระหว่างปี	30,431	-	30,431	-
ขาย/ชำระคืนระหว่างปี	(38,607)	(28,702)	(15,434)	(11,845)
ขาดทุนจากการขาย	(1,079)	-	(1,079)	-
แปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	378	(278)	378	(278)
ตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน	-	1,059	-	1,059
เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	(767)	-	(767)
ยอดคงเหลือปลายปี	14,296	23,173	14,296	-

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินลงทุนระยะสั้นในงบการเงินเฉพาะบริษัท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้อายุ 1 เดือน ที่อ้างอิงกับราคาทองคำ ในกรณีที่ราคาทองคำเพิ่มขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับราคาตามทีระบุในสัญญา ณ วันที่ครบกำหนด บริษัทจะได้ออกตอบแทนในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ในกรณีที่ราคาทองคำต่ำกว่าราคาทีระบุในสัญญา บริษัทจะได้รับเงินคืนจากการลงทุนเท่ากับราคาทองคำ ณ วันที่มีการขาย

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

9 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ลูกหนี้การค้า</b>				
รายได้ค้างรับ	7,391	8,047	6,668	2
ยังไม่ครบกำหนดชำระจนถึง 30 วัน	56,159	7,250	48,107	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 180 วัน	760	406	-	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 180 วัน แต่ไม่เกิน 1 ปี	509	155	-	-
มากกว่า 1 ปี	22,959	23,452	11,646	11,646
รวม	87,778	39,310	66,421	11,648
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,446)	(14,444)	(11,646)	(11,646)
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ	73,332	24,866	54,775	2

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

รายชื่อของบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ประเภทกิจการ	ลักษณะ ความสัมพันธ์	อัตราร้อยละ ของการลงทุน	
				พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สคาร์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	-	83.44
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการเช่าทรัพย์สิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคลป์ (มาเลเซีย) จำกัด	ประเทศมาเลเซีย	ให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด	ประเทศไทย	ให้สินเชื่อผู้บริโภครายย่อย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	ประเทศสิงคโปร์	วานิชธนกิจ	ถือหุ้นโดยตรง	63.97	-
<b>บริษัทย่อยภายใต้บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด</b>					
บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลเลกชัน จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการติดตามหนี้สิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ (เอเชีย) จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	57.60	57.60
			ถือหุ้นทางอ้อม	42.40	42.40

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย มีดังนี้

พ.ศ. 2554							
งบการเงินเฉพาะบริษัท							
ทุนชำระแล้ว	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วนการถือหุ้น		เงินปันผลจ่าย ของบริษัทย่อย	
	ราคาทุน	การด้อยค่า	สุทธิ	ราคาตาม	ร้อยละ		
				มูลค่าที่ตราไว้			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด	25,000	25,000	(25,000)	-	25,000	99.99	-
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด	21,000	21,000	(16,000)	5,000	21,000	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	9,259
บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด	1,875,000	922,426	-	922,426	1,875,000	99.99	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ (เอเชีย) จำกัด	25,000	600	-	600	25,000	2.40	-
Aurum Capital Advisory Pte, Ltd.	14,274	10,892	-	10,892	14,274	63.97	-
		<u>995,758</u>	<u>(51,550)</u>	<u>944,208</u>	<u>1,961,839</u>		<u>9,259</u>

พ.ศ. 2553							
งบการเงินเฉพาะบริษัท							
ทุนชำระแล้ว	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วนการถือหุ้น		เงินปันผลจ่าย บริษัทย่อย	
	ราคาทุน	การด้อยค่า	สุทธิ	ราคาตาม	ร้อยละ		
				มูลค่าที่ตราไว้			
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 เซอร์วิสเชส 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 แอแคลป์ 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	-
		<u>979,865</u>	<u>(41,000)</u>	<u>938,865</u>	<u>1,977,700</u>		<u>429,649</u>

บริษัท เอแคป แอ็คไวเชอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

---

## 10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัท ครั้งที่ 5/2553 มีมติอนุมัติให้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย 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

ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารบริษัท ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 ได้มีมติอนุมัติให้จัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ชื่อ AURUM CAPITAL ADVISORY PTE. LTD เพื่อทำธุรกิจเกี่ยวกับวานิชธนกิจในประเทศสิงคโปร์ เมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2554 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ AURUM CAPITAL ADVISORY PTE. LTD จำนวน 303,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 เหรียญสหรัฐหรืออเมริกา รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 362,500 เหรียญสหรัฐหรืออเมริกา โดยบริษัทได้ถือหุ้นเป็นจำนวน ร้อยละ 63.97 ของหุ้นสามัญทั้งหมด

เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2554 ซึ่งประชุมคณะกรรมการบริหารบริษัท ครั้งที่ 6/2554 มีมติอนุมัติให้ซื้อเพิ่มทุนของบริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งบริษัทย่อย จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 5,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ซึ่งประชุมคณะกรรมการบริหารบริษัท ครั้งที่ 12/2554 มีมติอนุมัติให้ขายหุ้นทั้งหมดของบริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยให้แก่นางวัฒนา ลิ้มมรรค์ดีและนายศุภศักดิ์ เลาหสุรโยธิน ในราคา 2 บาท ดังนั้น งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 จึงไม่ได้รวมฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เนื่องจากบริษัทไม่มีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าวนับตั้งแต่วันที่ขายเงินลงทุน งบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ได้บันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 316 ล้านบาท โดยแสดงเป็นรายได้อื่น (หมายเหตุ 26) เนื่องจากการโอนกลับขาดทุนสะสมของบริษัทย่อยที่ได้รับรู้ในอดีตยกมา ต้นปีจำนวน 303 ล้านบาท และขาดทุนจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยในระหว่างปี พ.ศ. 2554 จำนวน 13 ล้านบาท



บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

11 เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	3,513,324
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(1,653,220)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	1,860,104
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	1,203,134
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	656,970
	-	1,860,104

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพคำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกัน เนื่องจากบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการกระแสเงินสดรับจากการรับชำระในอนาคตได้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ได้บันทึกเพิ่มเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการทำสัญญาขายเงินลงทุน (หมายเหตุ 34)

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	ยอดหนึ่งครั้งค้างตาม					
	จำนวนราย		สัญญาเดิม		ราคาทุนที่รับซื้อ	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
ยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิต้นปี	803	879	16,989,526	19,523,505	1,860,104	4,187,538
การรับชำระคืน	-	(8)	(517,047)	(1,092,597)	(64,655)	(192,195)
โอนเปลี่ยนประเภทเป็นเงินให้กู้ยืม						
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ						
- โอนเงินลงทุน	(23)	(68)	(150,454)	(1,441,382)	(106,943)	(1,209,249)
- โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	-	-	21,207	180,647
การด้อยค่าของเงินลงทุน						
ในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-	(28,671)	(1,106,637)
ขาย (หมายเหตุ 34) และ โอนออกจาก						
งบการเงินรวม (หมายเหตุ 10)	(780)	-	(16,302,025)	-	(1,681,042)	-
ยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิปลายปี	-	803	-	16,989,526	-	1,860,104

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต	-	1,399,379
หัก รายได้รอตัดบัญชีของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	(114,531)
รวม	-	1,284,848
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 13)	-	(285,709)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	999,139
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	907,632
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	91,507
	-	999,139

เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิซึ่งคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต คิดลดด้วยอัตราที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นอกจากนี้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ได้บันทึกเพิ่มเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 34)

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

จำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					รวม พันบาท
	พ.ศ. 2553					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	หนี้สงสัยจะสูญ 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	466,358	-	9	-	18,930	485,297
การบริโภคส่วนบุคคล เพื่ออยู่อาศัย	-	-	858	-	2,440	3,298
รายการระหว่างกัน	-	-	-	-	1,920	1,920
รวม	473,170	-	22,102	-	789,576	1,284,848

จำแนกตามการจัดชั้น ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่าหลังหัก หลักประกัน พันบาท	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 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

อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. สำหรับเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพคำนวณจากมูลค่าหนี้หลังหักหลักประกัน

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 บริษัทขอยืมยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้		มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	77	1,284,848	81	1,023,339
ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปี	23	106,943	68	1,209,249
จ่ายชำระและปิดบัญชีระหว่างปี	(38)	(144,074)	(72)	(947,740)
ขาย(หมายเหตุ 34)และโอนออกจาก				
งบการเงินรวม (หมายเหตุ 10)	(62)	(1,247,717)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	-	-	77	1,284,848

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปี จำแนกตามรูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2554			
	ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้		ราคาตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	23	106,943		83,712
	23	106,943		83,712
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2553				
ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้		ราคาตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้		
จำนวนราย	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท	
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	68	1,209,249		1,190,087
	68	1,209,249		1,190,087

โดยบริษัทขอยืมได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ราคาตามบัญชีจำนวน 84 ล้านบาท และ 1,190 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ ณ วันโอนเปลี่ยนแปลงประเภทจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 23.23 ล้านบาท และ 19.59 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพหลังปรับโครงสร้างหนี้ จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	จำนวนราย	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท
ไม่เกิน 1 ปี	-	-	57	1,141,586
เกินกว่า 1 ปี	-	-	20	143,262
รวม	-	-	77	1,284,848

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554					
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	16,173	-	9	-	269,527	285,709
ขาย(หมายเหตุ 34)และ โอนออกจาก						
งบการเงินรวม (หมายเหตุ 10)	(16,173)	-	(9)	-	(269,527)	(285,709)
ยอดสิ้นปี	-	-	-	-	-	-
	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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณโดยการนำส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัท แอคทีฟ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

14 เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อยและดอกเบี้ยค้างรับสามารถวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 3 เดือน	-	58,180
มากกว่า 3 เดือน	-	87,866
รวม	-	146,046
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(92,723)
	-	53,323
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	53,323
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	-
	-	53,323

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เซ็นข้อตกลงบันทึกความเข้าใจในการขายเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อย่อย (หมายเหตุ 35)

15 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมระยะสั้น</u>				
บริษัท เชียงรายอุตสาหกรรมการเกษตร 1111 จำกัด	30,000	-	-	-
<u>เงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระ</u>				
<u>ภายใน 1 ปี</u>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	30,497	-	30,497	-
รวม	60,497	-	30,497	-

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท เชียงรายอุตสาหกรรมการเกษตร 1111 จำกัด จำนวน 30 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนภายในกำหนดระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันที่ผู้กู้ได้รับเงินกู้ยืม โฉนดมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี และมีกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน นับแต่วันที่ผู้กู้ได้รับเงิน

รายละเอียดเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี แก่บริษัทสินทรัพย์สตาร์ จำกัด ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 30

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

16 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	566,299	-	-
ลูกหนี้อื่น ๆ	786	23,222	708	3,064
เงินทดรองจ่ายบริษัทอื่น - สุทธิ	-	18,683	-	14
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,106	17,336	2,353	32
อื่น ๆ	14,794	23,768	1,786	2,484
	18,686	649,308	4,847	5,594

17 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำ	8,523	12,780	4,551	4,559
สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	3,354	-	1,941	-
อื่น ๆ	2,684	1,927	1,380	568
	14,561	14,707	7,872	5,127

## บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

## 18 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง อาคาร พันบาท	คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง พันบาท	อุปกรณ์ พันบาท	รถยนต์ พันบาท	รวม พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553</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
<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
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>						
<b>31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	583	17,373	16,729	7,041	34,198	75,924
ซื้อเพิ่มขึ้น	2,055	519	713	62	1,555	4,904
ขายและตัดจำหน่ายออกไป - สุทธิ	(433)	(1,623)	(3,898)	(1,916)	(1,648)	(9,518)
ค่าเสื่อมราคา	(388)	(8,599)	(2,892)	(3,029)	(7,969)	(22,877)
ขาย(หมายเหตุ 34)และ โอนออกจาก งบการเงินรวม	-	(238)	-	(324)	-	(562)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	1,817	7,432	10,652	1,834	26,136	47,871
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>						
ราคาทุน	12,268	162,885	27,894	26,298	56,509	285,854
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(10,451)	(155,453)	(17,242)	(24,464)	(30,373)	(237,983)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	1,817	7,432	10,652	1,834	26,136	47,871



บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

18 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท				
	เครื่องตกแต่ง		อุปกรณ์	รถยนต์	รวม
	คอมพิวเตอร์	และติดตั้ง			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553</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
ขายสินทรัพย์	-	-	(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
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>					
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	6,110	10,161	1,764	34,146	52,181
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	7	-	1,555	1,562
ขายสินทรัพย์	(61)	-	(27)	(1,647)	(1,735)
ค่าเสื่อมราคา	(1,813)	(1,640)	(812)	(6,899)	(11,164)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	4,236	8,528	925	27,155	40,844
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>					
ราคาทุน	10,247	15,242	6,840	51,150	83,479
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(6,011)	(6,714)	(5,915)	(23,995)	(42,635)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	4,236	8,528	925	27,155	40,844

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท
	ค่าความนิยม พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
		พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553</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
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	13,378	4,478
โอนออกจากงบการเงินรวม	-	(99)	-
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	770	-
ตัดจำหน่าย	-	(7,217)	(812)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	6,832	3,666
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>			
ราคาทุน	-	242,077	5,921
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(235,245)	(2,255)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	6,832	3,666

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

20 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำรับล่วงหน้า (หมายเหตุ 34)	-	477,637	-	-
เจ้าหนี้อื่น (หมายเหตุ 34)	9,363	171,780	611	615
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,581	54,383	1,509	1,329
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,461	3,856	1,066	971
บัญชีพักเงินรับจากลูกค้าหรือดำเนินการตัดชำระหนี้	12,273	7,455	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	19,600	-	-
อื่น ๆ	1,296	7,367	582	2,640
	37,974	742,078	3,768	5,555

21 หนี้สินตามสัญญาเช่าระยะยาว

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาระผูกพันสำหรับการชำระค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าทางการเงิน	15,934	22,520	15,934	22,520
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอดตัดบัญชี	(1,233)	(2,192)	(1,233)	(2,192)
	14,701	20,328	14,701	20,328
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,714	7,596	5,714	7,596
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายหลังหนึ่งปี	8,987	12,732	8,987	12,732
	14,701	20,328	14,701	20,328

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

22 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	ของบริษัท
	บาท	บาท
หนี้สินที่บันทึกในงบดุล	7,628	5,229
รายการที่บันทึกในงบรายได้และค่าใช้จ่าย	7,839	5,229

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทมีจำนวน 17.8 ล้านบาท และจำนวน 12.3 ล้านบาท ตามลำดับ กลุ่มบริษัทได้ทยอยรับรู้ประเมินการหนี้สินดังกล่าวตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี ตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับที่ 17/2554 โดยได้รับรู้ประเมินการหนี้สินดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี พ.ศ. 2554 จำนวน 3.6 ล้านบาท และจำนวน 2.5 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทตามลำดับ

การเคลื่อนไหวของผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	ของบริษัท
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	3,560	2,460
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,279	2,769
	7,839	5,229
หัก โอนออกจากงบการเงินรวม	(211)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	7,628	5,229
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-
ยอดคงเหลือที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	7,628	5,229

ข้อสมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะ ของบริษัท
	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.22
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 4
อัตราการลาออกเฉลี่ย	ร้อยละ 0 - 10
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 60 ของตารางมรณะ
เกษียณอายุ	60 ปี

## 23 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	1,602,574	4,147,323
การชำระคืนเงินกู้ยืม	(1,602,574)	(1,014,410)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	(35,329)
กำไรจากการยกหนี้ให้ (หมายเหตุ 34)	-	(1,495,010)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	1,602,574
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	1,270,226
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายหลังหนึ่งปี	-	332,348
	-	1,602,574

ในเดือนกุมภาพันธ์และเมษายน พ.ศ. 2550 บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัท (หมายเหตุ 30 จ) และธนาคารวิทีบี แคปปิตอล ฟิแอลซี เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพโดยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน มีดังต่อไปนี้

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

บริษัทย่อยได้ขายพอร์ตสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพเพื่อจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วตามที่เปิดเผยในหมายเหตุ 34

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บริษัทบริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเป็นจำนวน 26 ล้านดอลลาร์สหรัฐเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมบางส่วนจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ 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

การกู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทย่อย ต้องรักษ้อัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพที่ซื้อมา และเงินกู้ยืมคงเหลือเป็นอัตราส่วนไม่น้อยกว่า 2.25 ต่อ 1 ภายใน 12 เดือนแรกของสัญญากู้ยืม

เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาดังกล่าวได้ถูกป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน โดยการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (หมายเหตุ 33)

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยได้ชำระคืนเงินกู้ยืมดังกล่าวทั้งหมดแล้ว

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 สำรองตามกฎหมาย

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

25 เงินปันผลจ่าย

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

26 รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากการขายบริษัทย่อย (หมายเหตุ 10)	315,623	-	-	-
หนี้สูญได้รับคืน	-	223,091	-	-
ดอกเบี้ยรับ	24,273	12,239	2,096	7,559
รายได้อื่น	88,383	46,155	19,318	453,054
รวม	428,279	281,485	21,414	460,613

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

27 ค่าใช้จ่ายการบริหาร

รายการบางรายการที่รวมอยู่ในการคำนวณกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานสามารถจำแนกตามลักษณะได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนใน				
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	7,447	914,876	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืม				
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ)	(7,759)	276,024	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(833)	(69,437)	14	-
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	174,751	189,379	71,087	74,941
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	93,112	141,324	16,109	7,512
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	31,957	69,611	11,976	11,741
ค่าเช่า	42,161	38,811	17,526	19,525
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,826	34,258	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	23,230	19,593	-	-
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	13,115	17,028	1,582	1,281
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	38,950	58,472
ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากการ				
ปรับโครงสร้างกิจการ(กลับรายการ)	-	(33,693)	-	-

28 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (พันบาท)	389,746	221,632	(110,230)	325,914
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยที่ถือโดยบุคคลภายนอก				
ระหว่างปี (หุ้น)	125,000	125,000	125,000	125,000
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.12	1.77	(0.88)	2.61

บริษัท ไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปี พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเชอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

---

**29 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เป็นจำนวน 6.6 ล้านบาท และ 3.3 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2553 : จำนวน 9.72 ล้านบาท และ 4.10 ล้านบาท ตามลำดับ)

**30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บริษัทตั้งอยู่ในประเทศไทยและเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (Market for Alternative Investment: MAI) โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ ดร. วิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร และครอบครัวเป็นจำนวนร้อยละ 49.19 ของทุนจดทะเบียน

นโยบายการกำหนดราคา

การกำหนดอัตราผลตอบแทนจากการให้บริการรับเป็นผู้บริหารหลักทรัพย์ด้วยคุณภาพแก่บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

- รายได้จากบริการและค่าธรรมเนียมพื้นฐานเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันซึ่งคำนวณจากประมาณการค่าใช้จ่าย
- รายได้จากบริการและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกัน โดยคิดในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 10 ของส่วนเกินจากการรับชำระคืนเงินต้นที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายทางตรงในการเรียกเก็บหนี้

รายได้ด้านอื่น ๆ เป็นปกติทางธุรกิจเช่นเดียวกับลูกค้ารายอื่น รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต้นทุนการให้บริการและค่าใช้จ่ายในการบริการคำนวณตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา



บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 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 คอนซัลตัง จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลจชั่น จำกัด	บริษัทย่อย	บริษัทถือหุ้น โดยบริษัทย่อย/ ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด	บริษัทย่อยถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปิตอล อดิอันซ์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้บริหารร่วมกัน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ผู้บริหารของบริษัทไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปิตอล อดิอันซ์ จำกัด ดังนั้น บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปิตอล อดิอันซ์ จำกัด จึงไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทในปี พ.ศ. 2554

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด (หมายเหตุ 10) ดังนั้น บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด และธนาคารสแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี จึงไม่เป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่/ผู้บริหารร่วม/กรรมการร่วมกันตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้จากการให้บริการ</b>				
รายได้จากการให้บริการขั้นพื้นฐาน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	1,248	33,776
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	27,679	26,765
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์แคปปีตอล อดิอันซ์ จำกัด	-	62,048	-	62,048
รายได้ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด	-	-	-	1,630
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	4,820	223
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์แคปปีตอล อดิอันซ์ จำกัด	-	8,051	-	8,051
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	40	960
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	2,160	2,200
- บริษัท บริหารสินทรัพย์อินเตอร์แคปปีตอล อดิอันซ์ จำกัด	-	5,964	-	-
รายได้จากการให้บริการอื่น ๆ				
- บริษัท แคปปีตอล โอเค จำกัด	-	-	832	1,508
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนลคอลเลกชั่น จำกัด	-	-	84	146
- บริษัท โกลบอลเซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	84	82
รวมรายได้จากการให้บริการ	-	76,063	36,947	137,389

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ก) รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าบริการด้านการบัญชีและการเงิน				
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	3,375	4,500
- บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	-	-	-	9,000
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล จำกัด				
คอลเลคชั่น จำกัด	-	-	-	4,500
รายได้จากการปันส่วนค่าใช้จ่าย				
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	674	8
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	1	1
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท				
เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	198	-
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด			199	-
รายได้ดอกเบี้ย				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	23	452
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	34	2,616
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	58	35
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท				
เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	25	36
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	179	-
- Aurum Capital Advisory PTE. Ltd.	-	-	76	-
เงินปันผลรับ				
- บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	-	-	9,259	9,649
- บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	-	-	-	420,000
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,101</b>	<b>450,797</b>

นโยบายการกำหนดราคาของรายได้บริการซึ่งเรียกเก็บจากกิจการบริหารสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และดอกเบี้ยรับจากสัญญาเงินกู้ยืมกำหนดตามแต่ละสัญญาเงินกู้ยืมและสัญญาบริการตามหมายเหตุ 30 ก) รายได้อื่นกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกัน

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ข) ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ต้นทุนการให้บริการ</b>				
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	1,000	1,960
รวมต้นทุนการให้บริการ	-	-	1,000	1,960
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริหาร</b>				
ค่าเช่าและค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์				
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	4,800	7,200
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	-	4,800	7,200

ค) ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ ทีแอลซี	-	90,784	-	-
- บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	53,280	45,568
	-	90,784	53,280	45,568

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ง) ยอดคงเหลือที่เกิดจากการให้บริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	-	1,322
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	-	6,000
- บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	-	-	-	750
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปิตอล อลิอันซ์ จำกัด	-	2,845	-	1,645
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	-	375
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลแลคชั่น จำกัด	-	-	-	375
	-	2,845	-	10,467
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	6	329
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	-	3,128
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	1	1
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	5	4
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	58	-
- บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	-	-	40	61
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปิตอล อลิอันซ์ จำกัด	-	4,096	-	4,096
- Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	-	-	78	-
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	-	3,510	-	-
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลแลคชั่น จำกัด	-	-	-	100
	-	7,606	188	7,719

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ง) ยอดคงเหลือที่เกิดจากการให้/รับบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	-	88,942	-	-
- บริษัท แคลป์คอลล โอเค จำกัด	-	-	54,185	1,240
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด	-	-	11	71
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิสเซส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	11	71
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	-	650
	-	88,942	54,207	2,032

จ) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 บริษัทให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
	พ.ศ. 2553	เพิ่มระหว่างปี	รับชำระ	ค่าเผื่อหนี้	
พันบาท	พันบาท	ระหว่างปี	สงสัยจะสูญ	พ.ศ. 2554	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	3,900	2,000	-	(5,900)	-
บริษัท โกลบอล เซอร์วิสเซส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	20,000	-	(20,000)	-
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	1,100	3,000	(4,100)	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	-	2,500	-	(2,500)	-
รวม	5,000	27,500	(4,100)	(28,400)	-

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 บริษัท โกลบอล เซอร์วิสเซส เซ็นเตอร์ จำกัด และ บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่บริษัทจำนวน 3 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ ตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 30 วัน หลังจากการเบิกจ่ายเงินกู้

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

จ) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	เงินให้กู้ยืมระยะยาว			
	รับชำระ/โอนออก			
	พ.ศ. 2553	เพิ่มระหว่างปี	ระหว่างปี	พ.ศ. 2554
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<u>ส่วนของเงินให้กู้ยืมระยะยาว</u>				
<u>ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี</u>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	11,891	-	(11,891)	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	27,862	-	(27,862)	-
	<u>39,753</u>	<u>-</u>	<u>(39,753)</u>	<u>-</u>
<u>ส่วนของเงินให้กู้ยืมระยะยาว</u>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	21,047	-	(21,047)	-
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	-	11,437	-	11,437
	<u>21,047</u>	<u>11,437</u>	<u>(21,047)</u>	<u>11,437</u>

เนื่องจากบริษัทให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเพื่อการซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ร่วมกับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือเจ้าหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงื่อนไขการชำระคืนเงินต้น การคำนวณดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการเรียกเก็บเงิน จัดเก็บในอัตราผลตอบแทนแปรผัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารบริษัทครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 ได้อนุมัติให้เงินกู้ยืมที่มีสิทธิแปลงสภาพแก่ Aurum Capital Advisory Pte. Ltd. จำนวน 362,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา โดยสัญญากู้ยืมเงินที่มีสิทธิแปลงสภาพได้ลงนามเมื่อวันที่ 18 เมษายน พ.ศ. 2554 เงินให้กู้ยืมที่มีสิทธิแปลงสภาพดังกล่าวมีกำหนดจ่ายชำระคืนเมื่อครบกำหนด 3 ปี นับจากการเบิกเงินกู้ยืม และผู้ลงทุนสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้หลังจากการเบิกเงินกู้ยืมแล้ว 24 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี สำหรับปีแรก และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี สำหรับปีที่สองและปีที่สาม กำหนดจ่ายดอกเบี้ยในวันทำการสุดท้ายของปี เงินกู้ยืมถูกเบิกถอนแล้วเมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2554

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	ขายและโอนออก		
	พ.ศ. 2553	จากงบการเงินรวม	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>ส่วนของเงินให้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี</u>			
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	501,620	(501,620)	-
<u>เงินกู้ระยะยาว</u>			
ธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี	1,103,498	(1,103,498)	-

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่ม	จ่ายชำระ	ยอดคงเหลือ
	ต้นปี	ระหว่างปี	ระหว่างปี	ปลายปี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u>				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	20,000	-	20,000
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	760,000	-	-	760,000



30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี

(1) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ไทยพาณิชย์ 1-3)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมเงินจากบริษัท (หมายเหตุ 30 ฉ) และธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยมีเงื่อนไขการกู้ยืมและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นคำนวณทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแต่ ละรายตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสดรับชำระรวมของ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพนั้น
- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินคำนวณทุกไตรมาสในอัตราร้อยละที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่ เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วย การจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้ กู้ทั้งสองราย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคำนวณทุกไตรมาสในอัตราที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้ กู้ทั้งสองราย
- มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคงเหลือให้กับผู้ให้กู้ยืมภายในวันที่ 22 ตุลาคม พ.ศ. 2552 และวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2552 (ไทยพาณิชย์ 3 ระหว่างบริษัทและบริษัทใหญ่) โดยสามารถขยายระยะเวลาการชำระคืนออกไปได้ถ้าทั้งสองฝ่าย ตกลงยินยอม

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องได้แก้ไขการคิดค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงิน โดยมีผลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ซึ่งมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินคำนวณทุกไตรมาสจากจำนวนเงินที่เรียกเก็บจากการเจรจาหรือการประมูล ได้โดยคิดอัตราตามเกณฑ์ที่ตกลงกันตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อย มีเงินกู้ยืมจากบริษัท และธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี คงเหลือ จำนวน 9 ล้านบาท และ 138 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวอยู่ระหว่างการเจรจาขยายระยะเวลาชำระคืน ดังนั้น ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 จำนวน 9 ล้านบาท กับบริษัทแสดงเป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น เนื่องจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

---

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ ทีแอลซี (ต่อ)

(2) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ (ไทยพาณิชย์ 4)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ สดาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมเงินจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ เอเชีย ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ โดยมีเงื่อนไขการกู้ยืม และค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นจำนวนทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพแต่ละรายตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสดรับชำระรวมของสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพนั้น
- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินจำนวนทุกไตรมาสในอัตราร้อยละที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวนทุกไตรมาสในอัตราที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้
- มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคงเหลือให้กับผู้ให้กู้ยืมภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 โดยสามารถขยายระยะเวลาการชำระคืนออกไปได้ถ้าทั้งสองฝ่ายตกลงยินยอม

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัท บริหารย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องได้แก้ไขการคิดค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงิน โดยมีผลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ซึ่งมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินจำนวนทุกไตรมาสจากจำนวนเงินที่เรียกเก็บจากการเจรจาหรือการประมูลได้ โดยคิดอัตราตามเกณฑ์ที่ตกลงกันตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2556

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี (ต่อ)

(3) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุน ในสินทรัพย์ค้ำประกัน (ธนาคารกสิกรไทย)

บริษัทย่อยกู้ยืมเงินจากบริษัท (หมายเหตุ 30 ฉ) และธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี โดยมีเงื่อนไขการกู้ยืมและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินดังต่อไปนี้

- การจ่ายชำระคืนเงินต้นจำนวนทุกไตรมาสในสกุลเงินบาทโดยคำนวณจากราคาซื้อของสินทรัพย์ค้ำประกันแต่ละรายตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสกับประมาณการเงินสหรับชำระรวมของสินทรัพย์ค้ำประกันนั้น
- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินจำนวนในอัตราร้อยละที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น ค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้ทั้งสองราย ประมาณการต้นทุนในการจัดหาเงินซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง LIBOR บวกร้อยละ 2 ต่อปี และส่วนแบ่งตามที่ได้ตกลงร่วมกันของประมาณการการลดลง(เพิ่มขึ้น) ในมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในแต่ละสินทรัพย์ค้ำประกัน
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่และผู้ถือหุ้นจำนวนทุกไตรมาสในอัตราที่ตกลงกันของเงินส่วนเกินของจำนวนที่เรียกเก็บได้ระหว่างไตรมาสหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้นและค่าใช้จ่ายทางตรงที่ได้ตกลงร่วมกับผู้ให้กู้ทั้งสองราย (รวมถึงค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงิน) อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจะคำนวณไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่กฎหมายไทยกำหนดไว้
- มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคงเหลือให้กับผู้ให้กู้ยืมภายในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 (ระหว่างบริษัทและธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี) และวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 (ระหว่างบริษัทและบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน))

เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ผู้ให้กู้ยืมได้ตกลงเงื่อนไขการจ่ายคืนเงินต้นใหม่ โดยให้บริษัทย่อยหยุดจ่ายชำระคืนเงินต้นคงเหลือไปจนกว่าจะจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งครบถ้วน และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาขยายระยะเวลาชำระคืนเงินต้นคงเหลือให้กับผู้ให้กู้ยืมไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

---

30 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี (ต่อ)

(3) เงินกู้ยืมเพื่อซื้อเงินลงทุน ในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ธนาคารกสิกรไทย)

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องได้แก้ไขการคิดค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงิน โดยมีผลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ซึ่งมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินคำนวณทุกไตรมาสจากจำนวนเงินที่เรียกเก็บจากการเจรจาหรือการประมูลได้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยทำสัญญากู้ยืมจากธนาคาร สแตนดาร์ด แบงก์ พีแอลซี เพิ่มเติมจำนวน 7 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (223 ล้านบาท) เพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 3-MONTH LIBOR บวกร้อยละ 4.5 โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาสในวันทำการสุดท้ายของไตรมาส โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาดังกล่าวได้ถูกป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนโดยการนำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (หมายเหตุ 33)

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 มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยตัวเฉลี่ย Minimum Lending Rate (MLR) ของธนาคารพาณิชย์รายใหญ่ที่สุดในประเทศไทย 4 แห่ง โดยตัวเฉลี่ยเป็นรายไตรมาสตามจำนวนวันและมีกำหนดการจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 1 ปี

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

31 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 บริษัทมีภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน คลังสินค้า และอุปกรณ์ รวมถึงสัญญาบริการต่าง ๆ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	29,513	56,478	14,506	12,942
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	7,513	24,000	6,281	18,082
รวม	37,026	80,478	20,787	31,024

32 ผลตอบแทนกรรมการ

ผลตอบแทนทั้งหมดซึ่งรวมทั้งเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนพิเศษที่จ่ายให้แก่กรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 สำหรับกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวนเงิน 27.3 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : 30.30 ล้านบาท)

33 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีหักด้วยสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญ นโยบายของกลุ่มบริษัทคือ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าได้ทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่เหมาะสม

กลุ่มบริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญ่เป็นการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายโอนต่อไป กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ ในกรณีการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบดุล ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภายหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งบันทึกในงบดุลถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

### 33 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (ต่อ)

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ของบริษัทประกอบไปด้วยบริษัทที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ดี และบริษัทที่กำลังประสบปัญหาทางการเงิน เช่น บริษัทที่กำลังอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทเชื่อว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการที่ลูกหนี้จะไม่ชำระหนี้ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อที่ระมัดระวัง นอกจากนี้ลูกหนี้ของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วยลูกหนี้หลายราย ดังนั้นจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากการเก็บหนี้

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด

กลุ่มบริษัทได้มีการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

- กลุ่มบริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำกับธนาคารเนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 6 เดือน
- ดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เนื่องจากขึ้นอยู่กับความสามารถในการเพิ่มรายได้จากการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้และเก็บชำระหนี้จากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรายย่อยมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บเป็นอัตรากำหนดที่ไม่เกินอัตราที่กำหนดสำหรับการให้สินเชื่อส่วนบุคคล

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ โดยจัดให้มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้นอย่างเพียงพอสำหรับการดำเนินงาน ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยสามารถกู้ยืมเงินระยะยาวเพื่อซื้อเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมาบริหาร นอกจากนี้ บริษัทย่อยสามารถขอขยายระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมได้เมื่อครบกำหนด

## 33 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

## ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดจากการกู้ยืมเงินในสกุลเหรียญสหรัฐอเมริกาโดยใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 วันครบกำหนดชำระหนี้ของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าคงเหลือที่เปิดสถานะไว้มีอายุภายใน 1 ปี จำนวนเงินสกุลตราต่างประเทศที่จะได้รับและอัตราแลกเปลี่ยนมีดังนี้

อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	เงินตราต่างประเทศ		เงินตราต่างประเทศ	
	ล้านเหรียญ สหรัฐอเมริกา	ล้านบาท	ล้านเหรียญ สหรัฐอเมริกา	ล้านบาท
1 USD = 31.82 บาท	7	223		
1 USD = 33.43 บาท			11	332

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่คำนวณโดยธนาคารคู่สัญญาเสมือนว่าได้ยกเลิกสัญญาเหล่านั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีมูลค่าเป็นหนี้สินสุทธิจำนวน 0.01 ล้านบาท และ 2.9 ล้านบาท ตามลำดับ

## มูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้นมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง

- เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อรายย่อย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อรายย่อยมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 11, 12 และ 14 ตามลำดับ

- เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ฝ่ายบริหารไม่สามารถคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้ เนื่องจากการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมจะคำนวณเป็นอัตราร้อยละของเงินส่วนเกินจากการจ่ายชำระคืนของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 23 และ 30 ซึ่งผู้บริหารไม่สามารถประมาณกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการรับชำระหนี้จากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 34 การขายพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยและ Standard Chartered (Thai) Asset Management Co., Ltd. (“SCAMC”) ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายเพื่อขายพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย โดยมีค่าตอบแทนการขายทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 1,718 ล้านบาท (ราคาทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 3,341 ล้านบาท) ซึ่ง SCAMC ได้จ่ายชำระเงินมัดจำร้อยละ 25 ของราคาขายคิดเป็นจำนวนเงิน 430 ล้านบาท ณ วันทำสัญญาซื้อขาย ค่าตอบแทนส่วนที่เหลือทั้งหมดกำหนดชำระในวันที่ 13 มกราคม พ.ศ. 2554 หรือวันอื่นที่ทุกฝ่ายตกลงขายออกไป (แล้วแต่กรณี) บริษัทย่อยจะทำการส่งมอบเอกสารและ โอนสิทธิเรียกร้องที่มีต่อลูกหนี้ในพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ขายนี้ ให้ SCAMC ตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญาซื้อขาย ในกรณีที่ SCAMC ไม่ชำระเงินตามสัญญา บริษัทย่อยมีสิทธิยกเลิกสัญญาซื้อขายดังกล่าวได้

ผลจากการทำสัญญาซื้อขายดังกล่าว ทำให้บริษัทย่อยต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 1,623 ล้านบาทในปี พ.ศ. 2553 ซึ่งบริษัทย่อยได้รับการยก (ปลด) หนี้ส่วนที่เกินจากเงินสุทธิที่ได้รับจากการชำระของบริษัทย่อย เนื่องมาจากการขายในครั้งนี้จาก VTB และบริษัทได้เพิ่มจำนวนสำหรับเงินให้กู้ยืมส่วนที่เหลือหลังหักชำระเงินที่ได้รับจากการขาย บริษัทย่อยได้บันทึกเป็นกำไรจากการยกหนี้ให้จำนวน 1,512 ล้านบาทแล้วในปี พ.ศ. 2553 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 โดยแสดงเป็นหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงินรวมและแสดงกำไรจากการยกหนี้ให้จาก VTB จำนวน 1,495 ล้านบาทเป็นรายการหักเงินให้กู้ยืมจาก VTB บริษัทได้บันทึกขาดทุนจำนวน 17 ล้านบาท จากการยกหนี้ให้กับบริษัทย่อยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท และได้ตัดรายการดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมแล้วในปี พ.ศ. 2553

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 และบริษัทตกลงที่จะไม่เรียกร้องให้บริษัทย่อยชำระหนี้้นนอกเหนือจากเงินที่ได้รับดังกล่าว

วันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2554 SCAMC ได้ชำระเงินค่าซื้อพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 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



บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

---

35 การขายลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรายย่อย

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ลงนามในข้อตกลงบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding : MOU) กับบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (“JMT”) เรื่อง การจำหน่ายสิทธิเรียกร้องที่มีต่อลูกหนี้คงเหลือของบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยจะได้รับค่าตอบแทนการขายกลุ่มบัญชีลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 301.6 ล้านบาท โดยมูลค่านี้ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทได้รับชำระเงินมัดจำจำนวน 10 ล้านบาทและมีภาระคืนเงินที่ได้รับจากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2553 จำนวนประมาณ 30 ล้านบาท โดยแสดงเป็นหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

เมื่อวันที่ 4 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยได้รับเงินมัดจำครั้งที่ 2 จำนวน 10 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยและ JMT ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายกลุ่มบัญชีลูกหนี้ดังกล่าว ในกรณีที่จำเป็นต้องมีการปรับราคาค่าตอบแทนการขายจะคำนวณเป็นสัดส่วนของราคาค่าตอบแทนแต่จะไม่เกินจำนวนเงิน 26.2 ล้านบาท โดยจะต้องทำการปรับปรุงให้เสร็จภายในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยไม่มีภาระหนี้สินอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ค่าตอบแทนการขายที่ปรับปรุงแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.4 ล้านบาท

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