

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการ ของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของบริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใหม่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัท เอแคป แอ็ด ไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของบริษัท เอแคป แอ็ด ไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	740,015	864,437	61,077	47,114
เงินลงทุนระยะสั้น	8	112,209	14,296	-	14,296
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ	9	32,981	73,332	20,416	54,775
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		2,469	-	-	-
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 ง)	-	-	313	188
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	26 จ)	-	-	10,400	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นบริษัทอื่น - สุทธิ	10	26,451	60,497	2,451	30,497
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	14	10,331	18,686	2,050	4,847
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		924,456	1,031,248	96,707	151,717
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 จ)	-	-	14,950	11,437
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น - สุทธิ	11	4,969	-	4,969	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	828,992	944,208
เงินลงทุนระยะยาว	13	30,000	1,747	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	45,731	47,871	31,717	40,844
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	4,977	6,832	2,859	3,666
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	15	18,400	14,561	5,817	7,872
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		104,077	71,011	889,304	1,008,027
รวมสินทรัพย์		1,028,533	1,102,259	986,011	1,159,744

กรรมการ _____ กรรมการ _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 ง)	-	-	107,644	54,207
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	26 ฉ)	-	-	18,000	20,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	19	4,847	5,714	4,178	5,714
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18	26,278	37,974	4,108	3,768
รวมหนี้สินหมุนเวียน		31,125	43,688	133,930	83,689
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	19	6,119	8,987	4,408	8,987
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		2,584	1,878	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 ค)	-	-	760,000	760,000
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	9,831	7,628	5,928	5,229
หนี้สินอื่น		12,097	5,031	2,912	2,912
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		30,631	23,524	773,248	777,128
รวมหนี้สิน		61,756	67,212	907,178	860,817
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 125,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		125,000	125,000	125,000	125,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 125,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		125,000	125,000	125,000	125,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		337,742	337,742	337,742	337,742
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว		12,500	12,500	12,500	12,500
ยังไม่ได้จัดสรร		497,855	560,606	(396,409)	(176,315)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(2,484)	(2,485)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่		970,613	1,033,363	78,833	298,927
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(3,836)	1,684	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		966,777	1,035,047	78,833	298,927
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,028,533	1,102,259	986,011	1,159,744

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท	
รายได้					
รายได้จากการให้บริการ	26 ก)	168,923	185,868	71,327	131,911
ดอกเบี้ยรับจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		22,480	82,036	-	-
รายได้จากการรับคินหนี้อื่น	29	-	241,805	-	-
รายได้อื่น	22, 26 ก)	42,473	428,279	18,251	21,414
รวมรายได้		233,876	937,988	89,578	153,325
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนการให้บริการ การบริหารสินทรัพย์ และการให้สินเชื่อ	26 ข)	124,984	135,744	33,280	45,567
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23, 26 ข)	147,853	366,243	192,923	136,439
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	28	22,395	27,264	22,395	27,264
รวมค่าใช้จ่าย		295,232	529,251	248,598	209,270
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		(61,356)	408,737	(159,020)	(55,945)
ต้นทุนทางการเงิน	26 ค)	4,317	14,226	61,074	54,285
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		(65,673)	394,511	(220,094)	(110,230)
ภาษีเงินได้		2,707	4,765	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		(68,380)	389,746	(220,094)	(110,230)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		110	(963)	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		110	(963)	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		(68,270)	388,783	(220,094)	(110,230)
การแบ่งปันส่วนกำไร(ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		(62,751)	393,131	(220,094)	(110,230)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(5,629)	(3,385)	-	-
		(68,380)	389,746	(220,094)	(110,230)
ส่วนแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		(62,750)	392,242	(220,094)	(110,230)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(5,520)	(3,459)	-	-
		(68,270)	388,783	(220,094)	(110,230)
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น (แสดงในรูปบาทต่อหุ้น)					
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24	(0.55)	3.12	(1.76)	(0.88)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

งบการเงินรวม								
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่								
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในการแปลงค่า				
				งบการเงินของบริษัทย่อยในต่างประเทศ	ส่วนได้เสีย			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	125,000	337,742	12,500	560,606	(2,485)	1,033,363	1,684	1,035,047
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(62,751)	1	(62,750)	(5,520)	(68,270)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	125,000	337,742	12,500	497,855	(2,484)	970,613	(3,836)	966,777

งบการเงินรวม								
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่								
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในการแปลงค่า				
				งบการเงินของบริษัทย่อยในต่างประเทศ	ส่วนได้เสีย			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

	งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร(ขาดทุน)สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	125,000	337,742	12,500	(176,315)	298,927
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(220,094)	(220,094)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	125,000	337,742	12,500	(396,409)	78,833
	งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร(ขาดทุน)สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(65,673)	394,511	(220,094)	(110,230)
รายการปรับปรุง :				
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	14,699	32,301	9,195	12,946
ดอกเบี้ยรับ	(41,060)	(106,404)	(4,736)	(2,491)
ดอกเบี้ยจ่าย	3,584	8,411	60,422	53,280
ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่าทางการเงิน	733	1,005	652	1,005
เงินปันผลรับ	12	-	(9,804)	(9,259)
ขาดทุนจากการด้อยค่า/ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	5,791	-	3,299	-
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	(8,608)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	117,217	10,550
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าธุรกรรมเงินลงทุน	(2,160)	-	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์				
ด้อยคุณภาพและเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	30,677	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินให้กู้ยืม	9,800	-	7,300	28,400
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	8	(12,052)	(751)	1,079
กำไรจากการขายบริษัทย่อย	22	(315,624)	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการขาย/ด้อยค่า/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(624)	13,294	(1,157)	2,968
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	1,396	(6,366)	1,473	(1,411)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	109	-	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	20	2,203	699	5,229
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(83,254)	52,115	(36,285)	(7,934)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ	32,851	(48,466)	34,359	(54,774)
เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(2,469)	1,073,075	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	819,479	-	-
เงินให้สินเชื่อรายย่อยและดอกเบี้ยค้างรับ	-	53,323	-	-
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,845	-	10,467
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	4,096	(109)	5,290
ลูกหนี้อื่น	245	-	228	2,357
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,579	30,367	530	712
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	307	43,076	114	(804)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย	-	(5,896)	-	-
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,895	(482)	(984)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(12,012)	(642,227)	(1,186)	(1,787)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(435)	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 61 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน				
ก่อนเงินรับ(จ่าย)จากดอกเบี้ยและภาษี	(62,188)	1,384,682	(2,831)	(47,457)
ดอกเบี้ยรับ	48,117	114,880	4,703	2,411
ดอกเบี้ยจ่ายไม่รวมสัญญาเช่าทางการเงิน	-	(14,035)	(2,939)	(121)
ภาษีเงินได้จ่าย	(5,791)	(14,650)	(3,299)	(2,809)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(19,862)	1,470,877	(4,366)	(47,976)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะสั้น	8	(128,550)	(30,431)	(15,342)
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 จ)	-	-	(169,000)
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น		-	(30,000)	-
เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 จ)	-	-	(3,899)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว		(30,000)	(86)	-
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	(2,000)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(6,950)	(4,576)	(98)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น	8	36,005	38,808	31,004
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว		11,332	-	-
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น		6,000	-	-
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 จ)	-	-	161,100
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	-	-
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทอื่น	11	13,277	-	13,277
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,935	5,934	3,935
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนที่ได้รับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12	-	5,143	-
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	9,804
เงินสดสุทธิจากการขายบริษัทย่อย		-	(151,659)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(94,951)	(166,867)	28,781	(24,441)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้อง	26 ฉ)	-	-	(152,000)
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		-	(1,611,419)	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้อง		-	(34,841)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26 ฉ)	-	-	150,000
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		706	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	221,572	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมที่มีสิทธิแปลงสภาพ		-	1,878	-
เงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(8,177)	(7,798)	(6,767)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(7,471)	(1,430,608)	(8,767)	12,202

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(122,284)	(126,598)	15,648	(60,215)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	864,437	990,545	47,114	106,839
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินสด	(2,137)	490	(1,685)	490
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u>740,016</u>	<u>864,437</u>	<u>61,077</u>	<u>47,114</u>
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
ซื้ออุปกรณ์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	3,710	1,166	-	1,166
ปรับโครงสร้างหนี้เงินลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	-	106,943	-	-
ทรัพย์สินรอการขายได้มาจากการประมูลซื้อและรับชำระหนี้				
- เงินลงทุนในสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	-	3,221	-	-
- เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	-	12,164	-	-
โอนกลับรายการค่าเรือถอน	16	3,354	1,941	-
การจัดประเภทรายการจากเงินลงทุนระยะยาวเป็น				
เงินลงทุนระยะสั้น	674	-	-	-
การจัดประเภทรายการจากสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	7,500	-	-	-
การจัดประเภทรายการจากหนี้สินหมุนเวียนเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน	7,500	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 50 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

1 ข้อมูลทั่วไป

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

195 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ 2 และ 3 ชั้น 22 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

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

การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ การให้บริการคำปรึกษาทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และการให้สินเชื่อรายย่อย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทขายหุ้นที่บริษัทถือทั้งหมดในบริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ทำให้บริษัทไม่มีอำนาจควบคุมบริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ต่อไป ดังนั้น งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 จึงไม่ได้รวมฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12 และ 26)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทจัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการบางประเภทซึ่งใช้มูลค่ายุติธรรมตามที่อธิบายไว้ในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทไปปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 4

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และกลุ่มบริษัทยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่น่าเสนอ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 “ภาษีเงินได้” ซึ่งผู้บริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่า น่าจะทำให้มีเกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลส่วนงานตามเกณฑ์การเสนอรายงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารใช้ กลุ่มบริษัทจะเริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบในรายละเอียด แต่จำนวนของส่วนงานที่รายงานตลอดจนวิธีการรายงานส่วนงานจะเปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้สอดคล้องกับวิธีการนำเสนอรายงานภายในต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานบัญชีใหม่ดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่น่าเสนอ

2.3 บัญชีกลุ่มบริษัท - เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วกลุ่มบริษัทจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง กลุ่มบริษัทรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มบริษัทควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

กลุ่มบริษัทบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งกลุ่มบริษัทต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้รับบริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อย จะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้รับบริษัทย่อยนั้นที่มูลค่ายุติธรรม โดยรวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยด้วย

ต้นทุนการได้รับบริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยมน

ต้นทุนการได้รับบริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

รายการบัญชี ขอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่อยู่ในกลุ่มบริษัทจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วว่ามิชอบบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีนี้จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 12

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทนำเสนอในสกุลเงินบาท

กลุ่มบริษัทแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลต่างจากการแปลงค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรม ให้รวมผลต่างดังกล่าว เป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ส่วนผลต่างจากการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงิน เช่น เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้า ให้รวมผลต่างดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดของหน่วยงานต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยในระหว่างปี รายการในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ผลต่างจากการแปลงค่าที่เกิดจากการแปลงค่าของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศได้รวมไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น และเมื่อมีการจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศนั้น ผลสะสมของผลต่างจากการแปลงค่าทั้งหมดดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศนั้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินเบิกเกินบัญชี

2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์จัดประเภทเป็น 1. เงินลงทุนเพื่อค้า และ 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด การจัดประเภทเงินขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน โดยฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือนนับแต่เวลาที่ลงทุน และแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน
- (2) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานก็จะแสดงไว้ในสินทรัพย์หมุนเวียน

เงินลงทุนทั้ง 2 ประเภทรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้นรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนวัดตามราคาเสนอซื้อที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยอ้างอิงราคาเสนอซื้อล่าสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดมูลค่าภายหลังการได้มาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า

บริษัทจะทดสอบค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะบันทึกรายการขาดทุนจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่ารวมไว้ในงบกำไรขาดทุน

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักของราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2.7 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ

ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าตามใบแจ้งหนี้ และจะวัดมูลค่าต่อมาด้วยจำนวนเงินที่เหลืออยู่หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหมายถึงผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้การค้าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้การค้า หนี้สูญที่เกิดขึ้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหาร

2.8 สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือแสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของสินค้าคำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน ต้นทุนของการซื้อประกอบด้วยราคาซื้อ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินค้านั้น เช่น ค่าอากรขาเข้าและค่าขนส่ง หักด้วยส่วนลดจากการจ่ายเงินตามเงื่อนไข ส่วนลดจากการรับประกันสินค้า หรือส่วนลดการนำบัตรส่วนลดไปขึ้นเป็นเงินสด (rebate) ต้นทุนของสินค้าสำเร็จรูปและงานระหว่างทำประกอบด้วยค่าออกแบบ ค่าวัสดุ ค่าแรงทางตรง ค่าใช้จ่ายอื่นทางตรง และค่าเสียหายในการผลิตซึ่งปันส่วนตามเกณฑ์การดำเนินงานตามปกติ แต่ไม่รวมต้นทุนการกักขัง มูลค่าสุทธิที่จะได้รับประมาณจากราคาปกติที่คาดว่าจะขายได้ของธุรกิจหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อให้สินค้านั้นสำเร็จรูปรวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินค้าเก่า ส้าสมัย หรือเสื่อมคุณภาพเท่าที่จำเป็น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และค่าเผื่อการด้อยค่าจากเงินลงทุน

เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับซื้อจากสถาบันการเงินอื่นแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า ซึ่งผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับซื้อ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะ โอนเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ไปเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยพิจารณาเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.10 เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งโอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพสำหรับรายที่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ ในการชำระหนี้กับบริษัทย่อยแล้ว เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. บริษัทย่อยได้จัดชั้นเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในส่วนที่เกี่ยวกับการจัดชั้นสินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและมูลค่าหลักประกัน ซึ่งอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันเป็นเกณฑ์พื้นฐาน กรณีเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการ กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามแผนดังกล่าวได้ บริษัทย่อยจะพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.11 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร

บริษัทย่อยไม่มีการระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ เนื่องจากบริษัทย่อยมีลูกค้าจำนวนมากรายที่มีการกระจายด้วยเหตุผลเหล่านี้ทำให้ฝ่ายบริหารเชื่อว่า ไม่มีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อมากไปกว่าจำนวนที่สำรองไว้เผื่อการเรียกชำระหนี้ไม่ได้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

บริษัทขอยกตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 100 และจะตัดบัญชีเมื่อมีการคิดชำระหนี้เกินกว่า 180 วัน นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัท ได้พิจารณาจากอัตราหนี้สูญในอดีตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามแต่ละประเภทสินเชื่อ

นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่อธิบายข้างต้นไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค แนวปฏิบัติกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดหนี้คงเหลือของลูกค้าหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวอนุญาตให้บริษัทขอยกสามารถตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากข้อมูลสถิติในอดีต

2.12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทขอยกบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทขอยกยินยอมก่อนปรนเปรนใจในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกค้าหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าหนี้หักด้วยรายได้จากลูกค้าหนี้ที่รับซื้อรอดตัดบัญชี ซึ่งจะเท่ากับราคาทุนที่จ่ายซื้อ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้แต่ละราย บริษัทจะรับรู้เมื่อประมาณการกระแสเงินสดคาดว่าจะได้รับจากลูกค้าหนี้ต่ำกว่าราคาทุนที่จ่ายซื้อ

2.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า บริษัทขอยกจะรับรู้ค่าเผื่อนี้สำหรับการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

บริษัทขอยกจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

2.14.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมคือต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่กลุ่มบริษัทมีส่วนแบ่งในสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี และแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีการกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกป็นส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจ

2.14.2 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และต้นทุน โปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 5 ปี หรือตามอายุสัญญา สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการตีราคาแต่จะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละปีและปรับปรุงหากการด้อยค่าเกิดขึ้น

รายจ่ายเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการดำเนินงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเดิมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น

2.15 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

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

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

มูลค่าซากและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขตามความเหมาะสม ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

รายการกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ กำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้บริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพื่อพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า

2.17 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มบริษัทคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากรและบันทึกภาษีเงินได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ภาษีเงินได้บริษัทย่อยในต่างประเทศ บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประเทศที่กิจการเข้าไปดำเนินธุรกิจโดยประมาณ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะเป็นส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.19 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2.20 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ โครงการสมทบเงินเป็นโครงการที่กลุ่มบริษัทจ่ายเงินสมทบให้กับกิจการที่แยกต่างหาก กลุ่มบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้วหากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

- โครงการผลประโยชน์ - ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทยและนโยบายการจ้างงานของกลุ่มบริษัท พนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน มีสิทธิได้รับค่าชดเชยเนื่องจากการเลิกจ้าง การให้ออกจากงาน โดยไม่มีความผิดตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือเมื่อทำงานครบอายุเกษียณ 60 ปี ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาทำงาน ซึ่งอัตราที่ใช้ในปัจจุบันกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 300 วัน ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย

- โครงการสมทบเงิน - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิตรายการนั้น

2.21 ประมวลการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมวลการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมวลการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมวลการที่น่าเชื่อถือของจำนวนที่ต้องจ่าย ในกรณีที่กลุ่มบริษัทคาดว่าประมวลการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืนกลุ่มบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

2.22 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ

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

รายได้จากการให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

- รายได้จากกรวดค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Base Fee) รับรู้รายได้เมื่อได้ให้บริการลูกค้าในแต่ละเดือน
- รายได้ค่าส่วนแบ่งของเงินที่เรียกเก็บได้ (Cash Collection Fee) รับรู้เป็นรายได้เป็นอัตราร้อยละของเงินที่เรียกเก็บได้จากลูกค้าตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.22 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป ซึ่งกลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์การรับเงิน กลุ่มบริษัทจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างก็ต่อเมื่อได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุและพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการบันทึกค้างรับของกลุ่มบริษัท

รายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทั้งที่เป็นเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและที่โอนปรับเป็นเงินให้สินเชื่อบันทึกตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นมีความไม่แน่นอนในการเก็บชำระจะบันทึกเมื่อได้รับชำระ

รายได้เงินปันผลรับรู้เมื่อสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลนั้นเกิดขึ้น

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้เมื่อผู้ซื้อรับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินค้า ทั้งนี้รายได้ประกอบด้วยมูลค่าสุทธิธรรมที่จะได้รับจากการขายสินค้า ซึ่งเกิดขึ้นจากกิจกรรมตามปกติของกลุ่มบริษัท รายได้จะแสดงด้วยจำนวนเงินสุทธิจากภาษีขาย เงินคืนและส่วนลดโดยไม่รวมรายการขายภายในกลุ่มบริษัทสำหรับงบการเงินรวม

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.23 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายบันทึกในงบการเงินเฉพาะบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนระยะสั้น เงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้สินเชื่อรายย่อยหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืม นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทย่อมเกิดความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลาย กลุ่มบริษัทมีระบบจัดการความเสี่ยงโดยมุ่งเน้นสิ่งที่คาดการณ์ไม่ได้ของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานโดยส่วนงานบริหารเงินและส่วนงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัท โดยครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน และกฎหมาย

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

4.1 การด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มบริษัทได้กำหนดค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ค่าเผื่อนี้สูญเสียและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เงินให้กู้ยืมแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อรายย่อย ตามประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อนี้สูญเสียจะสูญค่านวมจากผลต่างของประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตและราคาตามบัญชี ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานจากประสบการณ์ในอดีตของการชำระเงิน การติดตามทวงถาม การผัดผ่อนชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มของตลาด และ/หรือ มูลค่าของสินทรัพย์ค้ำประกัน

4.2 ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัท โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการเลิกใช้หรือขาย

4.3 ผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทมีข้อผูกมัดในการให้ประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกคำนวณด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหลายสมมติฐาน สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำงวดได้รวมถึงอัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกปีกลุ่มบริษัทจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน ในการประเมินอัตราคิดลดที่เหมาะสม กลุ่มบริษัทจะพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งจ่ายในสกุลเงินที่ได้รับประโยชน์

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลด ต้นทุนทางการเงินของทุน

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

รูปแบบหลัก - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

	งบการเงินรวม				รวม
	บริการ ที่ปรึกษา และ พาณิชย์ พันบาท	การบริหาร สินทรัพย์ ค้ำยคุณภาพ พันบาท	สินเชื่อ รายย่อย พันบาท	รายการ ระหว่างกัน พันบาท	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555					
รายได้					
รายได้จากภายนอก	67,990	127,740	38,146	-	233,876
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,944	15,187	62,386	(79,517)	-
รวมรายได้ทั้งสิ้น	69,934	142,927	100,532	(79,517)	233,876
ผลการดำเนินงาน	(26,601)	(131,425)	(815,701)	912,371	(61,356)
ต้นทุนทางการเงิน	(1,118)	(64,621)	-	61,422	(4,317)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(27,719)	(196,046)	(815,701)	973,793	(65,673)
ภาษีเงินได้	-	(2,569)	(138)	-	(2,707)
ขาดทุนก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(27,719)	(198,615)	(815,839)	973,793	(68,380)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	5,629	5,629
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	(27,719)	(198,615)	(815,839)	979,422	(62,751)
สินทรัพย์ตามส่วนงาน	43,040	1,029,245	851,176	(894,928)	1,028,533
หนี้สินตามส่วนงาน	65,875	924,797	18,762	(947,677)	61,756
รายจ่ายฝ่ายทุน	8,266	33,517	5,601	(1,653)	45,731
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,243	9,919	2,493	(956)	14,699

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

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. 2554					
รายได้					
รายได้จากภายนอก	59,403	544,427	334,158	-	937,988
รายได้ระหว่างส่วนงาน	2,238	(239,707)	54,290	183,179	-
รวมรายได้ทั้งสิ้น	<u>61,641</u>	<u>304,720</u>	<u>388,448</u>	<u>183,179</u>	<u>937,988</u>
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)ก่อนส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(18,696)	(117,332)	193,340	332,434	389,746
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	3,385	3,385
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	<u>(18,696)</u>	<u>(117,332)</u>	<u>193,340</u>	<u>335,819</u>	<u>393,131</u>
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

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

ธุรกิจของกลุ่มบริษัทแบ่งออกเป็น 3 ส่วนงาน ได้แก่ ส่วนงานธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ ส่วนงานธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและส่วนงานให้บริการสินเชื่อผู้บริโภค

- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ - ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินและวาณิชธนกิจ ได้แก่ การปรับโครงสร้างหนี้ การจัดทำแผนและบริหารแผนฟื้นฟูกิจการ การระดมเงินทุน การปรับโครงสร้างทางการเงิน การหาพันธมิตรทางธุรกิจ การซื้อ/ขายและการควบรวมกิจการ โดยมีบริษัทย่อยประกอบธุรกิจเป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย
- ธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ - ให้บริการรับเป็นผู้บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพโดยการเป็นผู้ให้บริการในการเจรจาและจัดเก็บหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินและองค์กรบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงงานด้านการดำเนินคดีฟ้องร้องเพื่อติดตามการชำระหนี้ และการบริหารจัดการขายสินทรัพย์หลักประกันอื่น ๆ ที่ได้รับมาจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อการชำระหนี้หรือจากการยึดทรัพย์หลักประกันและการขายสินค้าอุปโภคและบริโภค
- ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภค - ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าอื่นประกอบด้วย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อ เงินผ่อน สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

รูปแบบรอง - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัท ได้มีการจัดการส่วนงานธุรกิจ ใน 2 ประเทศ ดังนี้

- ประเทศไทย เป็นประเทศแม่ที่กลุ่มบริษัทตั้งอยู่ซึ่งประกอบด้วยการทำงานทั้งหมดของส่วนงานธุรกิจหลัก
- ต่างประเทศซึ่งรวมถึงประเทศมาเลเซียและประเทศสิงคโปร์ การดำเนินงานที่อยู่ในประเทศนี้ คือ ส่วนงานธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและวาณิชธนกิจ

	งบการเงินรวม			
	รายได้รวม พันบาท	สินทรัพย์รวม พันบาท	หนี้สินรวม พันบาท	รายจ่ายฝ่ายทุน พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555				
ประเทศไทย	204,806	994,705	33,893	44,140
ต่างประเทศ	29,070	33,828	27,863	1,591
รวม	233,876	1,028,533	61,756	45,731

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

6 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

รูปแบบรอง - ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานภูมิศาสตร์ (ต่อ)

	งบการเงินรวม			
	รายได้รวม	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	รายจ่ายฝ่ายทุน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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

7 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	222	167	95	78
เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	79,512	105,270	25,492	47,036
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	206,282	-	25,491	-
เงินลงทุนระยะสั้น	453,999	759,000	9,999	-
รวม	740,015	864,437	61,077	47,114

เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.74 ต่อปี (พ.ศ. 2554 : ร้อยละ 0.8 ต่อปี) เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยร้อยละ 1 ถึงร้อยละ 2.75 ต่อปี (พ.ศ. 2554 : ร้อยละ 1.7 ถึงร้อยละ 3.5 ต่อปี)

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

8 เงินลงทุนระยะสั้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า - ตราสารทุน	112,209	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	14,296	-	14,296
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	112,209	14,296	-	14,296

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนระยะสั้นสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	14,296	23,173	14,296	-
เพิ่มระหว่างปี	128,550	30,431	15,342	30,431
การจัดประเภทรายการจากเงินลงทุนระยะยาว				
เป็นเงินลงทุนระยะสั้น	674	-	-	-
ขาย/ชำระคืนระหว่างปี	(36,005)	(38,607)	(31,004)	(15,434)
กำไร(ขาดทุน)จากการขาย	2,019	(1,079)	751	(1,079)
แปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	515	378	615	378
เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	2,160	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	112,209	14,296	-	14,296

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 เงินลงทุนระยะสั้นในงบการเงินรวมเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าในตราสารทุน ประเภทกองทุนเปิดกับสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินลงทุนระยะสั้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้อายุ 1 เดือน ที่อ้างอิงกับราคาทองคำ ในกรณีที่ราคาทองคำเพิ่มขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับราคาตามที่ระบุในสัญญา ณ วันที่ครบกำหนด บริษัทจะได้อัตราผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ในกรณีที่ราคาทองคำต่ำกว่าราคาที่ระบุในสัญญา บริษัทจะได้รับเงินคืนจากการลงทุนเท่ากับราคาทองคำ ณ วันที่มีการขาย

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

9 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้า				
รายได้ค้างรับ	4,914	7,391	4,733	6,668
ยังไม่ครบกำหนดชำระจนถึง 30 วัน	27,175	56,159	15,683	48,107
เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 180 วัน	464	760	-	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 180 วัน แต่ไม่เกิน 1 ปี	-	509	-	-
มากกว่า 1 ปี	16,184	22,959	11,646	11,646
รวม	48,737	87,778	32,062	66,421
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(15,756)	(14,446)	(11,646)	(11,646)
ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ - สุทธิ	32,981	73,332	20,416	54,775

10 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
บริษัท เชียงรายอุตสาหกรรมเกษตร 1111 จำกัด	24,000	30,000	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	3,851	30,497	3,851	30,497
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,400)	-	(1,400)	-
	2,451	30,497	2,451	30,497
รวม	26,451	60,497	2,451	30,497

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท เชียงรายอุตสาหกรรมเกษตร 1111 จำกัด จำนวน 24 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนภายในกำหนดระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันที่ผู้กู้ได้รับเงินกู้ยืม โคนมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี และมีกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน นับแต่วันที่ผู้กู้ได้รับเงิน

รายละเอียดเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี แก่บริษัทสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

11 เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทอื่น - สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทอื่น

	ข้อมูลทางการเงินรวม และเฉพาะบริษัท พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	
ยอดคงเหลือต้นปี	-
จัดประเภทรายการใหม่จากเงินกู้ยืมระยะสั้น	30,497
หัก ชำระคืน	(13,277)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,800)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น - สุทธิ (หมายเหตุ 10)	(2,451)
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทอื่น - สุทธิ	4,969

บริษัททำสัญญาให้เงินกู้ยืมแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ซึ่งเคยเป็นบริษัทย่อยของบริษัทจำนวนคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 เป็นจำนวนเงิน 17 ล้านบาท ค่าธรรมเนียม และดอกเบี้ยจะคำนวณทุกไตรมาสแปรผันตามเกณฑ์และข้อตกลงในสัญญา โดยมีระยะเวลาชำระคืนเงินต้น ดังนี้

- จำนวนเงินต้นคงเหลือ 4 ล้านบาท กำหนดชำระคืนภายในวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2552 โดยสามารถขยายระยะเวลาการชำระคืนได้ถ้าทั้งสองฝ่ายตกลงยินยอม

ต่อมาเมื่อวันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2555 บริษัทได้ทำสัญญาขยายระยะเวลาชำระคืนดังกล่าวเป็นวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2556

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวแสดงเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น

- จำนวนเงินต้นคงเหลือ 13 ล้านบาท กำหนดชำระคืนภายในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 โดยเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บริษัททำสัญญาปรับปรุงเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนใหม่ โดยให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด หยุดชำระคืนกับบริษัท จนกว่าจะจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งครบถ้วน ต่อมา บริษัทได้ทำสัญญาขยายระยะเวลาการชำระคืนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

ต่อมาเมื่อวันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2555 บริษัทได้ทำสัญญาขยายระยะเวลาชำระคืนดังกล่าวจนถึง 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นแสดงเป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว เนื่องจากการจ่ายชำระคืนแปรผันตามเกณฑ์และข้อตกลงในสัญญา ทำให้มีความไม่แน่นอนในการระบุจำนวนการชำระคืนเงินต้นในแต่ละปี

บริษัท แอแคป แอ็คไวเชอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

รายชื่อของบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ประเภทกิจการ	ลักษณะ ความสัมพันธ์	อัตราร้อยละ ของการลงทุน	
				พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
บริษัทย่อย					
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคป จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการเช่าทรัพย์สิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมายและ ขายสินค้าอุปโภคและบริโภค	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	ประเทศมาเลเซีย	ให้บริการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท แอแคป โอเค จำกัด	ประเทศไทย	ให้สินเชื่อผู้บริโภครายย่อย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	ประเทศ สิงคโปร์	วานิชธนกิจ	ถือหุ้นโดยตรง	63.97	63.97
บริษัทย่อยภายใต้บริษัท แอแคป โอเค จำกัด					
บริษัท โปรเฟสชั่นนอล คอลเลกชั่น จำกัด	ประเทศไทย	ให้บริการติดตามหนี้สิน	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคป (เอเชีย) จำกัด	ประเทศไทย	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	ถือหุ้นโดยตรง	57.60	57.60
			ถือหุ้นทางอ้อม	42.40	42.40

รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย มีดังนี้

	พ.ศ. 2555						เงินปันผลจ่าย ของบริษัทย่อย
	งบการเงินเฉพาะบริษัท						
	ทุนชำระแล้ว พันบาท	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วนการถือหุ้น		
		ราคาทุน พันบาท	การค้ำยค่า พันบาท	สุทธิ พันบาท	ราคาตาม มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	ร้อยละ	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคป จำกัด	25,000	25,000	(25,000)	-	25,000	99.99	-
บริษัท แอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด	23,000	23,000	(21,528)	1,472	23,000	99.99	-
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	10,000	10,000	(10,000)	-	10,000	99.99	-
บริษัท แอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	550	550	(550)	-	550	99.99	-
บริษัท แอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	5,290	5,290	-	5,290	5,290	99.99	9,804
บริษัท แอแคป โอเค จำกัด	825,000	922,426	(100,796)	821,630	825,000	99.99	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคป (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	-
		997,758	(168,766)	828,992	928,114		9,804

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

	พ.ศ. 2554						เงินปันผลจ่าย ของบริษัทย่อย ของปี พันบาท
	งบการเงินเฉพาะบริษัท						
	ทุนชำระแล้ว พันบาท	ตามวิธีราคาทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินปันผลจ่าย ของปี พันบาท	
ราคาทุน พันบาท		ค่าเผื่อ การด้อยค่า พันบาท	สุทธิ พันบาท	ราคาตาม มูลค่าที่ตราไว้ ร้อยละ			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด	25,000	25,000	(25,000)	-	25,000	99.99	-
บริษัท เอแคป 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 เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	550	550	(550)	-	550	99.99	-
บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	5,290	5,290	-	5,290	5,290	99.99	9,259
บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	1,875,000	922,426	-	922,426	1,875,000	99.99	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (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	-
		995,758	(51,550)	944,208	1,976,144		9,259

ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารบริษัท ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2554 ได้มีมติอนุมัติให้จัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ชื่อ AURUM CAPITAL ADVISORY PTE. LTD เพื่อทำธุรกิจเกี่ยวกับงานนิชชกในประเทศสิงคโปร์ เมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2554 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ AURUM CAPITAL ADVISORY PTE. LTD จำนวน 303,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 เหรียญสหรัฐอเมริกา รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 362,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา 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 บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยให้แก่นางวัฒนา ลิ้มบรรณิน และนายผดุงศักดิ์ เลหาสุรโยธิน 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 22) เนื่องจากการโอนกลับขาดทุนสะสมของบริษัทย่อยที่ได้รับรู้ในอดีตยกมา ต้นปีจำนวน 303 ล้านบาท และขาดทุนจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยในระหว่างปี พ.ศ. 2554 จำนวน 13 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัท ครั้งที่ 4/2555 มีมติอนุมัติให้ซื้อเพิ่มทุนของบริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท จำนวน 200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็น จำนวนเงิน 2 ล้านบาท

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัท ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท แอ็คพิคอล โอเค จำกัด โดยวิธีลดจำนวนหุ้น เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมจำนวน 1,050 ล้านบาท ซึ่งจากเดิมบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,875 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 187,500,000 หุ้น เมื่อลดทุนแล้ว จะมีทุนจดทะเบียนจำนวน 825 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 82,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้น หุ้นละ 10 บาท

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม พ.ศ. 2555 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนการลดทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เสร็จเรียบร้อยแล้ว

13 เงินลงทุนระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 เงินลงทุนระยะยาวในงบการเงินรวมเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด ซึ่งเป็นหุ้นกู้ออกโดยธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่าหน้าตั๋วจำนวน 30 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได และจะครบกำหนดเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

14 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินค้าคงเหลือ	275	-	-	-
ลูกหนี้อื่น ๆ	649	786	479	708
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างรับ	5,226	4,447	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,249	3,106	315	2,353
อื่น ๆ	2,932	10,347	1,256	1,786
	10,331	18,686	2,050	4,847

15 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำ	15,880	8,523	4,551	4,551
สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	-	3,354	-	1,941
อื่น ๆ	2,520	2,684	1,266	1,380
	18,400	14,561	5,817	7,872

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

16 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง อาคาร พันบาท	คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง พันบาท	อุปกรณ์ พันบาท	รถยนต์ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
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 โอนออก จากงบการเงินรวม	-	(238)	-	(324)	-	(562)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	1,817	7,432	10,652	1,834	26,136	47,871
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	1,817	7,432	10,652	1,834	26,136	47,871
ซื้อเพิ่มขึ้น	330	2,869	2,275	1,363	3,754	10,591
โอนกลับค่ารีอตอน	3,354	-	-	-	-	3,354
ขายและตัดจำหน่ายออกไป - สุทธิ	(177)	-	(285)	(71)	(2,777)	(3,310)
ค่าเสื่อมราคา	(2,095)	(3,425)	(2,420)	(1,201)	(3,634)	(12,775)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	3,229	6,876	10,222	1,925	23,479	45,731
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาทุน	16,224	165,225	29,118	27,906	52,361	290,834
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(12,995)	(158,349)	(18,896)	(25,981)	(28,882)	(245,103)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	3,229	6,876	10,222	1,925	23,479	45,731

บริษัท เอแคป แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

16 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท					
	ส่วนปรับปรุง		เครื่องตกแต่ง			รวม
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	และติดตั้ง	อุปกรณ์	รถยนต์	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	4,236	8,528	925	27,155	40,844
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	71	-	27	-	98
ขายสินทรัพย์	-	-	-	-	(2,778)	(2,778)
โอนกลับค่ารีออดอน	1,941	-	-	-	-	1,941
ค่าเสื่อมราคา	(971)	(1,750)	(1,609)	(686)	(3,372)	(8,388)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	970	2,557	6,919	266	21,005	31,717
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาทุน	1,941	10,318	15,242	6,867	43,263	77,631
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(971)	(7,761)	(8,323)	(6,601)	(22,258)	(45,914)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	970	2,557	6,919	266	21,005	31,717

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท
	ค่าความนิยม พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
		พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2554			
ราคาทุน	13,052	241,443	5,921
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(13,052)	(228,065)	(1,443)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	13,378	4,478
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	13,378	4,478
โอนออกจากงบการเงินรวม	-	(99)	-
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	770	-
ตัดจำหน่าย	-	(7,217)	(812)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	6,832	3,666
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554			
ราคาทุน	-	242,077	5,921
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(235,245)	(2,255)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	6,832	3,666
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	6,832	3,666
ซื้อเพิ่มขึ้น	-	69	-
ตัดจำหน่าย	-	(1,924)	(807)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	4,977	2,859
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555			
ราคาทุน	-	242,146	5,921
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	(237,169)	(3,062)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	4,977	2,859

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

18 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,546	-	1,526	-
เจ้าหนี้อื่น	2,278	9,363	375	611
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,550	13,581	931	1,509
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,368	1,461	896	1,066
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดำเนินการตัดชำระหนี้	-	12,273	-	-
อื่น ๆ	7,536	1,296	380	582
	<u>26,278</u>	<u>37,974</u>	<u>4,108</u>	<u>3,768</u>

19 หนี้สินตามสัญญาเช่าระยะยาว

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาระผูกพันสำหรับการชำระค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าทางการเงิน	11,678	15,934	9,094	15,934
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอดตัดบัญชี	(712)	(1,233)	(508)	(1,233)
	<u>10,966</u>	<u>14,701</u>	<u>8,586</u>	<u>14,701</u>
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,847	5,714	4,178	5,714
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายหลังหนึ่งปี	6,119	8,987	4,408	8,987
	<u>10,966</u>	<u>14,701</u>	<u>8,586</u>	<u>14,701</u>

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเชอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
งบแสดงฐานะการเงิน				
ผลประโยชน์พนักงาน	9,831	7,628	5,928	5,229
	9,831	7,628	5,928	5,229
กำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์พนักงาน (แสดงเป็นส่วนหนึ่ง				
ของค่าใช้จ่ายในการบริหารและ				
ต้นทุนบริการ)	2,203	7,839	699	5,229
	2,203	7,839	699	5,229

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทมีจำนวน 17.8 ล้านบาท และจำนวน 12.3 ล้านบาท ตามลำดับ กลุ่มบริษัทได้ทยอยรับรู้ภาระผูกพันดังกล่าวตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี ตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับที่ 17/2554 โดยได้รับรู้ภาระผูกพันดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี พ.ศ. 2554 จำนวน 3.6 ล้านบาท และจำนวน 2.5 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทตามลำดับ

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	7,628	-	5,229	-
ต้นทุนบริการในอดีต	3,497	3,560	2,460	2,460
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,553	3,385	2,351	2,159
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,062	894	736	610
กำไรขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,895)	-	(1,930)	-
	12,845	7,839	8,846	5,229
หัก โอนออกจากงบการเงินรวม	-	(211)	-	-
จ่ายผลประโยชน์ (Benefit paid)	(3,014)	-	(2,918)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	9,831	7,628	5,928	5,229

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

20 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับแต่ละรายการ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,553	3,385	2,351	2,159
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,062	894	736	610
ต้นทุนบริการในอดีต	3,497	3,560	2,460	2,460
กำไรจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,895)	-	(1,930)	-
จ่ายผลประโยชน์ (Benefit paid)	(3,014)	-	(2,918)	-
รวม (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่าย				
ในการบริหารและต้นทุนบริการ)	2,203	7,839	699	5,229

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.06	ร้อยละ 4.22	ร้อยละ 4.06	ร้อยละ 4.22
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4
อัตราการลาออกเฉลี่ย	ร้อยละ 0 - ร้อยละ 10	ร้อยละ 0 - ร้อยละ 10	ร้อยละ 0 - ร้อยละ 10	ร้อยละ 0 - ร้อยละ 10
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 80 ของ	ร้อยละ 60 ของ	ร้อยละ 80 ของ	ร้อยละ 60 ของ
	ตารางมรณะ	ตารางมรณะ	ตารางมรณะ	ตารางมรณะ
เกษียณอายุ	60, 70 ปี	60 ปี	60, 70 ปี	60 ปี

21 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละห้าของกำไรสุทธิหลังจากหัก ส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมาย ไม่สามารถจัดสรรได้

บริษัท แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

22 รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรจากการขายบริษัทย่อย	-	315,623	-	-
ดอกเบี้ยรับ	18,580	24,273	4,736	2,096
รายได้อื่น	23,893	88,383	13,515	19,318
รวม	42,473	428,279	18,251	21,414

23 ค่าใช้จ่ายการบริหาร

รายการบางรายการที่รวมอยู่ในการคำนวณกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานสามารถจำแนกตามลักษณะได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนใน				
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	7,447	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืม				
แก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ)	-	(7,759)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	1,310	(833)	-	14
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	79,028	174,751	49,966	71,087
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	40,403	93,112	25,315	16,109
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	14,000	31,957	9,195	11,976
ค่าเช่า	26,926	42,161	14,398	17,526
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	3,826	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	23,230	-	-
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	8,581	13,115	1,727	1,582
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	114,717	38,950

บริษัท แอคทีวเซอริ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

24 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (พันบาท)	(68,380)	389,746	(220,094)	(110,230)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยที่ถือโดยบุคคลภายนอก				
ระหว่างปี (หุ้น)	125,000	125,000	125,000	125,000
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(0.55)	3.12	(1.76)	(0.88)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปี พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

25 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 เป็นจำนวน 5.6 ล้านบาท และ 2.7 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2554 : จำนวน 6.6 ล้านบาท และ 3.3 ล้านบาท ตามลำดับ)

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

นโยบายการกำหนดราคา

การกำหนดอัตราผลตอบแทนจากการให้บริการรับเป็นผู้บริหารหลักทรัพย์ด้วยคุณภาพแก่บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

- รายได้จากค่าบริการและค่าธรรมเนียมพื้นฐานเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันซึ่งคำนวณจากประมาณการค่าใช้จ่าย
- รายได้จากค่าบริการและค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกัน โดยคิดในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 10 ของส่วนเกินจากการรับชำระคืนเงินต้นที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายทางตรงในการเรียกเก็บหนี้

รายได้ด้านอื่น ๆ เป็นปกติทางธุรกิจเช่นเดียวกับลูกค้ารายอื่น รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต้นทุนการให้บริการและค่าใช้จ่ายในการบริการคำนวณตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

บริษัท แอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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

รายชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	สาเหตุของความสัมพันธ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคป จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท แอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท แอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท แอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	บริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลกชั่น จำกัด	บริษัทย่อย	บริษัทถือหุ้น โดยบริษัทย่อย/ ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคป (เอเชีย) จำกัด	บริษัทย่อยถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้นทางตรง/ผู้บริหารร่วมกัน

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด (หมายเหตุ 12) ดังนั้น บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด จึงไม่เป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่/ผู้บริหารร่วมกันตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้จากการให้บริการ				
รายได้จากการให้บริการขั้นพื้นฐาน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	-	-	-	1,248
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	-	27,679
รายได้ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	-	4,820
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	-	-	-	40
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	-	2,160
รายได้จากการให้บริการอื่น ๆ				
- บริษัท แคลป์ปิดอล โอเค จำกัด	-	-	-	832
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลกชั่น จำกัด	-	-	-	84
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	-	84
รวมรายได้จากการให้บริการ	-	-	-	36,947

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ก) รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้อื่น				
รายได้ค่าบริการด้านการบัญชีและการเงิน				
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	16	3,375
- บริษัท แคปิตอล โอเค จำกัด	-	-	156	-
- บริษัท โปรเฟสชั่นนอล จำกัด				
คอลเลคชั่น จำกัด	-	-	16	-
รายได้จากการปันส่วนค่าใช้จ่าย				
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	635	674
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ สตาร์ จำกัด	-	-	-	1
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท				
เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	246	198
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด			246	199
รายได้คอกเบี้ย				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	2,803	23
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สตาร์ จำกัด	-	-	-	34
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	59	58
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท				
เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	31	25
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	876	179
- Aurum Capital Advisory PTE. Ltd.	-	-	124	76
เงินปันผลรับ				
- บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	-	-	9,804	9,259
รวมรายได้อื่น	-	-	15,012	14,101

นโยบายการกำหนดราคาของคอกเบี้ยรับจากสัญญาเงินกู้ยืมกำหนดตามแต่ละสัญญาเงินกู้ยืมตามหมายเหตุ 26 จ) รายได้อื่นกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกัน

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ข) ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนการให้บริการ				
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	160	1,000
รวมต้นทุนการให้บริการ	-	-	160	1,000
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
ค่าเช่าและค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์				
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	1,563	4,800
ค่าใช้จ่ายอื่น				
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	7	-
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	-	1,570	4,800

ค) ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
- บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	-	-	56,858	53,280
	-	-	56,858	53,280

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ง) ยอดคงเหลือที่เกิดจากการให้บริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์เอแคป จำกัด	-	-	-	6
- บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	1	1
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	5	5
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	163	58
- บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) จำกัด	-	-	34	40
- Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	-	-	110	78
	-	-	313	188
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- บริษัท แคปปีคอด โอเค จำกัด	-	-	107,629	54,185
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด	-	-	4	11
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซส เซ็นเตอร์ จำกัด	-	-	4	11
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด	-	-	7	-
	-	-	107,644	54,207

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

จ) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 บริษัทให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
	พ.ศ. 2554	เพิ่มระหว่างปี	รับชำระ	ค่าเผื่อหนี้	พ.ศ. 2555
พันบาท	พันบาท	ระหว่างปี	สงสัยจะสูญ	พันบาท	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
บริษัท แอแคลป์ คอนซัลติ้ง จำกัด	5,900	-	-	(5,900)	-
บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด	20,000	10,000	-	(20,000)	(10,000)
บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	-	2,500	(2,100)	-	(400)
บริษัท บริหารสินทรัพย์แอแคลป์ จำกัด	2,500	156,500	(159,000)	-	-
รวม	28,400	169,000	(161,100)	(25,900)	(10,400)

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 และวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2555 บริษัททำสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่บริษัท แอแคลป์ คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด เป็นจำนวน 2 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทย่อยออกตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 30 วัน หลังจากการเบิกจ่ายเงินกู้ และในระหว่างงวด บริษัทได้รับชำระเงินให้กู้ยืมคืน จำนวน 2.1 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 วันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 และวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 บริษัททำสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด เป็นจำนวน 3 ล้านบาท, 3 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทย่อยออกตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 30 วัน หลังจากการเบิกจ่ายเงินกู้

เมื่อวันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2555 วันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2555 วันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2555 และวันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 บริษัททำสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด เป็นจำนวน 2 ล้านบาท 0.5 ล้านบาท 2 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทย่อยได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 30 วัน หลังจากการเบิกจ่ายเงินกู้

ต่อมาเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 บริษัททำสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ แอแคลป์ จำกัด เป็นจำนวน 150 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกู้ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน หลังจากการเบิกจ่ายเงินกู้

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 บริษัทได้รับชำระเงินกู้ดังกล่าวจำนวน 159 ล้านบาท แล้ว

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

จ) เงินให้กู้ยืมแกกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	เงินให้กู้ยืมระยะยาว			
	รับชำระ/โอนออก			
	พ.ศ. 2554	เพิ่มระหว่างปี	ระหว่างปี	พ.ศ. 2555
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<u>ส่วนของเงินให้กู้ยืมระยะยาว</u>				
Aurum Capital Advisory Pte. Ltd.	11,437	3,899	(386)	14,950
	11,437	3,899	(386)	14,950

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 ปีนับจากการเบิกเงินกู้ยืม และผู้ลงทุนสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้หลังจากการเบิกเงินกู้ยืมแล้ว 24 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี สำหรับปีแรก และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี สำหรับปีที่สองและปีที่สาม กำหนดจ่ายดอกเบี้ยในวันทำการสุดท้ายของปี เงินกู้ยืมถูกเบิกถอนแล้วเมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2554

ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารบริษัทครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 ได้อนุมัติให้เงินกู้ยืมเงินทุนหมุนเวียนแก่ Aurum Capital Advisory Pte. Ltd. จำนวน 127,000 เหรียญสหรัฐอเมริกา โดยสัญญาลงวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2555 โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนแบบ Cash sweep mechanism ซึ่งหมายถึงการจ่ายเงินส่วนเกินหลังหักเงินสำรองค่าใช้จ่ายโดยจ่ายคืนดอกเบี้ยและเงินต้น ตามลำดับ โดยกำหนดคืนงวดแรกในวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2556 และหลังจากนั้นทุกๆ 6 เดือน จนกว่าจะครบจำนวน ทั้งนี้ต้องชำระคืนให้เสร็จสิ้นในวันครบกำหนดชำระของสัญญาเงินให้กู้ยืมที่มีสิทธิแปลงสภาพ เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี เงินกู้ยืมถูกเบิกถอนแล้วเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2555

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

	ยอดคงเหลือ	เพิ่ม	จ่ายชำระ	ยอดคงเหลือ
	ต้นปี	ระหว่างปี	ระหว่างปี	ปลายปี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u>				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	20,000	150,000	(152,000)	18,000
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>				
บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	760,000	-	-	760,000

บริษัท แอแคลป์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ฉ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด

เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมจากบริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด จำนวน 150 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน หลังจากเบิกเงินกู้ยืมต่อมาวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 และวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 บริษัทได้ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 2 ล้านบาท และ 150 ล้านบาท ตามลำดับ แก่บริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด

เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัท แอแคลป์ โอเค จำกัด

เงินกู้ยืมมีกำหนดระยะเวลาจ่ายคืนภายใน 5 ปี มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย Minimum Lending Rate (MLR) ของธนาคารพาณิชย์รายใหญ่ที่สุดในประเทศไทย 4 แห่ง โดยถัวเฉลี่ยเป็นรายไตรมาสตามจำนวนวันและมีกำหนดการจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 1 ปี

27 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 บริษัทมีภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน คลังสินค้า และอุปกรณ์ รวมถึงสัญญาบริการต่าง ๆ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	14,805	29,513	6,368	14,506
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	7,513	-	6,281
รวม	14,805	37,026	6,368	20,787

28 ผลตอบแทนกรรมการ

ผลตอบแทนทั้งหมดซึ่งรวมทั้งเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนพิเศษที่จ่ายให้แก่กรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 สำหรับกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวนเงิน 22.40 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : 27.30 ล้านบาท)

บริษัท แอแคลป์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

29 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 บริษัทได้รับชำระเงินมัดจำ จำนวน 10 ล้านบาท และมีภาระคืนเงินที่ได้รับจากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ 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 ในกรณีที่ต้องมีการปรับราคาค่าตอบแทนการขายจะคำนวณเป็นสัดส่วนของราคาค่าตอบแทนแต่จะไม่เกินจำนวนเงิน 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 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2554