

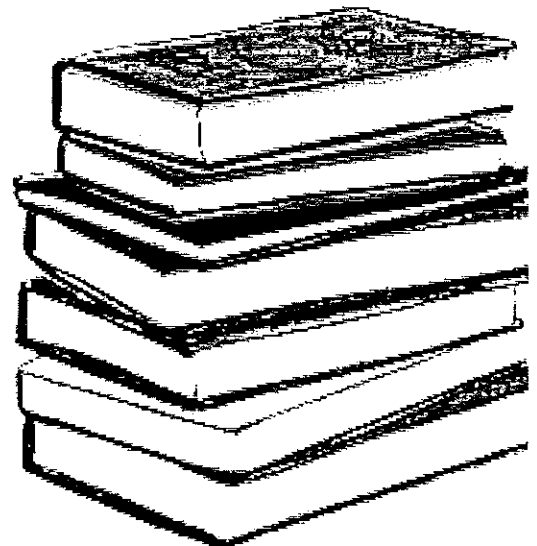


Grant Thornton

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงินของ

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซ็ส จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553





รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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

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

เสนอ ผู้ถือหุ้นของ บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซ็ส จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซ็ส จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดย นายสมคิด เตียตระกูล ผู้สอบบัญชีในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซ็ส จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

นางสุมาลี โชคดีอนันต์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทะเบียนเลขที่ 3322

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2554

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด


งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

สินทรัพย์

	หมายเหตุ	บาท	
		2553	2552
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	4,773,361	2,540,643
ลูกหนี้การค้า	6	9,331,656	5,293,138
ลูกหนี้การค้า - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	20	2,157,837	2,838,137
ลูกหนี้อื่น - บริษัทใหญ่	20	86,910	122,429
รายได้ค้างรับ	7	14,458,345	12,459,281
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน	18	5,905,545	5,569,646
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		4,404,066	3,279,195
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		41,117,720	32,102,469
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	8	1,008,688	7,543,286
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	9	231,846,146	113,283,367
เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	4,445,019	3,860,608
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ	11	1,665,562	4,554,364
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,854,548	1,631,145
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		240,819,963	130,872,770
รวมสินทรัพย์		281,937,683	162,975,239

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ _____ เมื่อวันที่ _____


_____ กรรมการ
(_____)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด


งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท		
	2553	2552	
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	100,000,000	59,000,000
เจ้าหนี้การค้า		526,730	6,025,824
เงินกู้ยืมระยะสั้น - บริษัทใหญ่	20	50,000,000	-
หนี้สินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
- หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	13	127,065	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14	8,221,654	6,640,539
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,165,427	2,264,915
รวมหนี้สินหมุนเวียน		161,040,876	73,931,278
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ -			
สิทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	328,250	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		328,250	-
รวมหนี้สิน		161,369,126	73,931,278

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ _____ เมื่อวันที่ _____


_____ กรรมการ
(_____)

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

	หมายเหตุ	บาท	
		2553	2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น หุ้นสามัญมูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
ทุนจดทะเบียน 800,000 หุ้น (2552 : 400,000 หุ้น)	15	80,000,000	40,000,000
หุ้นที่รับชำระแล้ว เดิมมูลค่า 800,000 หุ้น (2552 : 400,000 หุ้น)		80,000,000	40,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	16	8,000,000	4,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		32,568,557	45,043,961
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		120,568,557	89,043,961
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		281,937,683	162,975,239

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ _____ เมื่อวันที่ _____

_____ กรรมการ
()

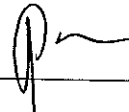
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวิร์ค เซอร์วิส เซ็ส จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	บาท			
	ทุนเรือนหุ้น ที่ได้รับชำระแล้ว	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	40,000,000	4,000,000	30,283,287	74,283,287
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	20,000,674	20,000,674
เงินปันผลจ่าย	17	-	(5,240,000)	(5,240,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	40,000,000	4,000,000	45,043,961	89,043,961
ออกหุ้นเพิ่มทุน	15	40,000,000	-	40,000,000
สำรองตามกฎหมาย	16	-	4,000,000	(4,000,000)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	41,284,596	41,284,596
เงินปันผลจ่าย	17	-	(49,760,000)	(49,760,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	80,000,000	8,000,000	32,568,557	120,568,557


 _____ กรรมการ
 ()

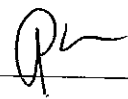
บริษัท เจ เอ็ม ที เท็คเวอร์ค เซอร์วิส เซส จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	บาท	
	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	45,007,451	23,827,595
ปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,652	14,449
ค่าเผื่อ (โอนกลับค่าเผื่อ) หนี้สงสัยจะสูญ	(1,943,352)	4,960,311
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,509,122	6,871,062
รายได้ดอกเบี้ยรับ	(37,012)	(114,864)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,622,325	2,241,228
เงินสดรับจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	50,160,186	37,799,781
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
ลูกหนี้การค้า	(4,038,438)	(1,575,284)
ลูกหนี้การค้า - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	680,300	(1,571,489)
ลูกหนี้อื่น - บริษัทใหญ่	35,439	(59,333)
รายได้ค้างรับ	(2,005,569)	10,041,880
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(800,176)	(2,077,586)
เงินลงทุนในลูกหนี้	(116,619,428)	(42,238,117)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(223,403)	(386,935)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้า	(5,499,093)	(17,883,545)
เงินกู้ยืมระยะสั้น - บริษัทใหญ่	50,000,000	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,581,115	518,507
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(99,486)	981,140
เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน	(26,828,553)	(16,450,981)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	43,517	107,895
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,947,020)	(2,241,228)
จ่ายภาษีเงินได้	(4,058,755)	(5,832,950)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(32,790,811)	(24,417,264)

() กรรมการ

บริษัท เจ เอ็ม ที เทโรวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	บาท	
	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ลดลง	6,534,598	1,149,268
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	11,328
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์	(2,751,069)	(2,514,820)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	3,783,529	(1,354,224)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	41,000,000	31,500,000
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	40,000,000	-
จ่ายเงินปันผล	(49,760,000)	(5,240,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	31,240,000	26,260,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,232,718	488,512
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	2,540,643	2,052,131
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	4,773,361	2,540,643
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเพิ่มเติม		
บริษัทซื้อลดลูกหนี้โดยการผ่อนชำระซึ่งไม่กระทบกระแสเงินสด	-	4,704,956
อุปกรณ์สำนักงานซื้อภายใต้สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	455,315	-


 _____ กรรมการ
 ()

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2537 บริษัทประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการติดตามหนี้สินและซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพมาบริหาร และติดตามเรียกเก็บเงิน โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 9/143,144,145 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนรามคำแหง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250 และมีบริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99

2. หลักเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยตามกฎหมายและตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแปลงงบการเงินฉบับนี้เป็นภาษาอื่น ให้ยึดถึงงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นแยกต่างหาก

ในระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเรื่องมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน ซึ่งได้มีการออกใหม่และปรับปรุงบางฉบับ โดยมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 และ 1 มกราคม 2556 ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีอายุไม่เกินสามเดือน โดยไม่รวมรายการเงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน

เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ แสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบดุล

ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากประสบการณ์ การเรียกเก็บหนี้ในอดีต และการวิเคราะห์สถานะลูกหนี้การค้า ณ วันสิ้นปี หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น



เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เมื่อพบว่า ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน จะต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์

เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ แสดงมูลค่าตามราคาทุน ซึ่งคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดและจำนวนเทียบเท่าเงินสด ในการทำให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสถานที่หรือสภาพที่พร้อมที่จะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ แสดงในงบดุลตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาเครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ต่างๆ ดังนี้

	ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	5
อุปกรณ์สำนักงาน	3 – 5
ยานพาหนะ	5
เครื่องมือ	5

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ซื้อตั้งแต่ปี 2549 โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน 3 ปี

บริษัทจะประเมินว่ามีข้อสงสัยของสินทรัพย์ว่ามีการด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อสงสัยว่ามีการด้อยค่า บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทปรับปรุงลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลดลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ คำนวณจากราคาตามบัญชีเปรียบเทียบกับค่าขาย และบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ จะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุน หักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่าย บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นเวลา 5 ปี



สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะถูกจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน การชำระเงินภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการยกเลิกสัญญา

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมอีกบริษัทหนึ่ง หรือมีอิทธิพลเหนืออีกบริษัทหนึ่งอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการดำเนินงาน หรือบริษัททั้งสองมีผู้ถือหุ้นหรือผู้บริหารส่วนใหญ่เป็นบุคคลเดียวกันหรือเป็นเครือญาติกัน

การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริการติดตามหนี้สินและบริการอื่น เมื่อได้ให้บริการแก่ลูกค้าแล้วตามอัตราที่ตกลงกัน

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ รับรู้โดยตัดจำหน่ายมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้แต่ละงวดตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคิดลดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะเก็บได้จากมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมด บริษัทประเมินกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวทันที เมื่อมีหลักฐานที่น่าเชื่อถือว่าประมาณการกระแสเงินสดลดลงอย่างมีสาระสำคัญ

ในกรณีที่พบว่าประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการเรียกเก็บหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้น บริษัทจะปรับปรุงการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินลงทุนลูกหนี้ นับจากงวดที่มีการเปลี่ยนแปลง และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่บันทึกไปแล้วก่อนที่จะเริ่มใช้อัตราดอกเบี้ยใหม่

ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้ตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งกำหนดให้พนักงานและบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุน โดยว่าจ้างผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ได้รับอนุญาตบริหารสินทรัพย์ของกองทุนแยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัท จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ภาษีเงินได้

การคำนวณภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร คำนวณขึ้นหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่าย ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตามข้อกำหนดในประมวลรัษฎากร



เงินปันผล

บริษัทบันทึกเงินปันผลจ่ายในงบการเงินในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ได้รับชำระแล้วในระหว่างปี

การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายไว้ในงบการเงินเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องชำระหรือชดเชยตามภาระผูกพันนั้น และจำนวนที่ต้องชดเชยดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

4. ประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน การใช้ดุลยพินิจ และการจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

4.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น มีดังต่อไปนี้

4.1.1 การด้อยค่าของลูกหนี้

บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของลูกหนี้อันเกิดมาจากการที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นการประเมินบนพื้นฐานจากความไม่แน่นอนในการรับชำระหนี้และดุลยพินิจของผู้บริหาร

4.1.2 เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากของเครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยจะทบทวนค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานอีกต่อไป



4.1.3 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยพิจารณาจากเวลาและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา

4.1.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัท พิจารณาว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และต่อเนื่องเป็นระยะเวลานานจนทำให้มูลค่าต่ำกว่าต้นทุน หรือมีหลักฐานอื่นที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่าลง ทั้งนี้การพิจารณาความมีนัยสำคัญหรือระยะเวลานานที่ว่านานนั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

4.1.5 ประมาณการกระแสเงินสดรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้

ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตจากมูลค่าเงินลงทุนที่นำมาคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้ประมาณการจากการรับชำระหนี้ในอดีต และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาระยะเวลาในการเก็บหนี้โดยรวมของเงินลงทุนในลูกหนี้จากสถานการณ์ปัจจุบัน โดยการประเมินของผู้บริหาร

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท	
	2553	2552
เงินสดในมือ	10,000	10,000
เงินฝากกระแสรายวัน	4,695,388	2,527,870
เงินฝากออมทรัพย์	67,973	2,773
รวม	4,773,361	2,540,643

เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

6. ลูกหนี้การค้า

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	บาท	
	2553	2552
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,992,436	3,905,852
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	1,301,470	1,387,286
3 – 6 เดือน	19,250	-
6 – 12 เดือน	18,500	-
รวม	9,331,656	5,293,138

บริษัทได้ประเมินความเสี่ยงจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้บริษัทไม่คาดว่าจะมีหนี้สูญจากการเรียกเก็บค่าบริการติดตามหนี้ เนื่องจากบริษัทรับรู้รายได้ค่าบริการเมื่อมีการยืนยันยอดกับผู้ใช้บริการแล้ว

7. รายได้ค้างรับ

	บาท	
	2553	2552
รายได้จากการบริการค้างรับ	14,457,881	12,452,311
รายได้จากดอกเบี้ยค้างรับ	464	6,970
รวม	14,458,345	12,459,281

รายได้จากการบริการค้างรับบางส่วนเป็นของหน่วยงานราชการ ซึ่งมีระยะเวลาค้างรับนานเนื่องจากอยู่ในระหว่างขั้นตอนการดำเนินการออกใบแจ้งหนี้ตามขั้นตอนในการส่งเอกสารให้หน่วยงานดังกล่าว

ในระหว่างปี 2553 บริษัทได้ดำเนินการออกใบแจ้งหนี้เพื่อเรียกเก็บค่าบริการแล้วบางส่วน

8. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินฝากประจำจำนวน 1.01 ล้านบาท และ 7.54 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินฝากที่ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันต่อธนาคารที่ออกหนังสือค้ำประกันให้ในนามของบริษัทและบริษัทใหญ่ เงินฝากนี้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 1.00 ต่อปี

9. เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ เป็นเงินลงทุนซึ่งบริษัทรับซื้อลตลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากผู้ให้บริการสินเชื่อ โดยการประมูลซื้อเพื่อดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้ ซึ่งตามสัญญาซื้อลตลูกหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าว บริษัทไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากผู้ขายหนี้ในกรณีที่บริษัทเรียกเก็บเงินไม่ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้คงเหลือแยกตามกลุ่มลูกหนี้ได้ ดังนี้

	บาท			
	2553		2552	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เช่าซื้อ	-	-	8,690	2,917,990
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	225,783	158,659,846	174,747	115,325,687
เงินจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้	-	76,203,259	-	-
รวม	225,783	234,863,105	183,437	118,243,677
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,016,959)	-	(4,960,310)
สุทธิ	225,783	231,846,146	183,437	113,283,367

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนในลูกหนี้ดังต่อไปนี้

	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	118,243,677
บวก : ซื้อเงินลงทุนเพิ่ม	122,499,852
บวก : เงินจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้	76,203,259
หัก : สัดส่วนที่ลดลงจากการรับชำระเงินระหว่างปี	(82,083,683)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	234,863,105

บริษัทประเมินว่าจะสามารถเรียกเก็บหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ได้ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปี ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกหนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้จากจะตัดจำหน่ายโดยการคำนวณจากผลตอบแทนด้วยวิธีดอกเบี้ยแท้จริงตามสัดส่วนที่รับชำระเงินและแสดงสุทธิจากเงินรับชำระเป็นรายได้จากการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ที่รับซื้อในงบกำไรขาดทุน ในระยะเวลาดังกล่าว บริษัทคาดว่าจะมีกระแสเงินสดรับภายใน 1 ปีถัดไป ในส่วนของเงินลงทุนนี้ประมาณ 358.36 ล้านบาท

10. เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์

	บาท			2553
	2552	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	643,245	-	-	643,245
อุปกรณ์สำนักงาน	23,930,368	2,077,777	1,003,408	25,004,737
ยานพาหนะ	2,172,266	947,947	-	3,120,213
เครื่องมือ	9,600	-	-	9,600
รวม	26,755,479	3,025,724	1,003,408	28,777,795
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	554,090	36,571	-	590,661
อุปกรณ์สำนักงาน	20,348,850	2,243,874	1,001,757	21,590,967
ยานพาหนะ	1,985,258	157,297	-	2,142,555
เครื่องมือ	6,673	1,920	-	8,593
รวม	22,894,871	2,439,662	1,001,757	24,332,776
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	3,860,608			4,445,019
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	3,712,433			2,439,662

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีเครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 19.30 ล้านบาท และ 12.90 ล้านบาท ตามลำดับ

11. โปรแกรมคอมพิวเตอร์

	บาท			2553
	2552	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน	15,330,412	180,660	(497,895)	15,013,177
หัก : ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(10,776,048)	(3,069,460)	497,893	(13,347,615)
สุทธิ	4,554,364			1,665,562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,158,629			3,069,460

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีตัวแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 100.00 ล้านบาท และ 59.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 – 4.25 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวนรวม 2.00 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงินของบริษัท ค่าประกันโดยการจำนำเงินฝากประจำของบริษัท ในระหว่างปี 2553 และ 2552 บริษัทเสียดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชีในอัตราร้อยละ 6.37 ต่อปี และ 2.75 – 6.15 ต่อปี ตามลำดับ

13. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ

	บาท	
	2553	2552
ยอดคงเหลือตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ :		
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	127,065	-
ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	328,250	-
รวม	455,315	-
หัก : ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(127,065)	-
สุทธิ	328,250	-

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้ออุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระ 48 เดือน

14. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

	บาท	
	2553	2552
ค่าบริการอื่นๆ ค้างจ่าย	4,075,268	3,029,799
ค่าอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานค้างจ่าย	284,904	183,309
ค่านายหน้าค้างจ่าย	3,547,062	3,109,463
อื่นๆ	314,420	317,968
รวม	8,221,654	6,640,539



15. ทุนเรือนหุ้น

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2553 ผู้ถือหุ้นมีมติให้จดทะเบียนเพิ่มทุนเป็นจำนวนเงิน 80 ล้านบาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 800,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าแล้วเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2553 และเรียกชำระเต็มมูลค่าหุ้นแล้ว

16. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทต้องจัดสรรสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิทุกคราวที่ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

17. การจัดสรรกำไรสุทธิ

รายละเอียดของเงินปันผลที่ประกาศและเงินปันผลจ่ายของบริษัทในระหว่างปี 2553 และ 2552 มีดังต่อไปนี้

	อนุมัติโดย	หุ้นที่มีสิทธิได้รับ เงินปันผล (หุ้น)	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)
ก) เงินปันผลระหว่างกาล	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น วันที่ 26 สิงหาคม 2553	400,000	100	40.00
ข) เงินปันผล	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 22 เมษายน 2553	400,000	24.40	9.76
ค) เงินปันผลระหว่างกาล	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 15 กันยายน 2552	400,000	3.10	1.24
ง) เงินปันผล	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 13 พฤษภาคม 2552	400,000	10	4.00



18. ภาษีเงินได้

	บาท	
	2553	2552
กำไรสุทธิ	41,284,596	20,000,674
ภาษีเงินได้	3,722,855	3,826,921
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	45,007,451	23,827,595
<u>บวก</u> รายการที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากรไม่ได้	1,193,871	5,426,252
รายได้ทางภาษีเพิ่มเติมจากการเรียกเก็บหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	65,388,377	23,489,475
	111,589,699	52,743,322
<u>หัก</u> รายการที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายได้ตามประมวลรัษฎากร	(99,180,181)	(39,986,920)
กำไรสุทธิทางภาษี	12,409,518	12,756,402
ภาษีเงินได้ร้อยละ 30	3,722,855	3,826,921
<u>หัก</u> ภาษีเงินได้ชำระล่วงหน้าและถูกหัก ณ ที่จ่าย	(9,628,400)	(9,396,567)
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน	(5,905,545)	(5,569,646)
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน		
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	2,425,330	2,425,330
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	3,480,215	3,144,316
รวม	5,905,545	5,569,646

19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2545 บริษัทและพนักงานของบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งพนักงานและบริษัทต้องจ่ายสมทบเข้ากองทุนเท่าๆ กันในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงาน พนักงานจะได้รับเงินที่จ่ายสมทบของตนเองและส่วนของบริษัทในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารงานโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทได้จ่ายสมทบกองทุนฯ เป็นจำนวนเงิน 0.1 ล้านบาท

20. รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยมีการถือหุ้นและ/หรือกรรมการและการบริหารร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัท และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้อาจแตกต่างจากเกณฑ์ที่ใช้กับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน



รายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

รายการธุรกิจกับบุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	นโยบายการกำหนดราคา	บาท	
		2553	2552
รายได้ค่าติดตามหนี้สิน	ราคาตลาด	25,744,571	19,751,800
รายได้ค่าบริการรับส่งเอกสาร	ราคาตลาด	17,298	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน	2552: 240,000 บาท ต่อเดือน 2553: 135,000 บาท ต่อเดือน	1,672,391	2,936,004

ในระหว่างปี 2552 บริษัทได้รับยกเว้น ค่าบริหารงานจากบริษัทใหญ่ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 0.1 ล้านบาท

ยอดคงเหลือระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	บาท	
	2553	2552
<u>ลูกหนี้การค้า - บริษัทที่เกี่ยวข้อง</u>		
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	2,157,837	2,838,137
<u>ลูกหนี้อื่น - บริษัทใหญ่</u>		
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	86,910	122,429
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น - บริษัทใหญ่</u>		
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	50,000,000	-

21. ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการติดตามหนี้สินเป็นธุรกิจหลัก ดังนั้นจึงมิได้มีการเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

22. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทได้ให้สินเชื่อทางการค้าแก่ลูกค้าที่ให้บริการกันเป็นปกติทางการค้า บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยมีการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด และให้ความสำคัญต่อลูกหนี้รายที่ค้างชำระนานเกินกำหนด บริษัทจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายที่ค้างชำระและคาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของแต่ละประเภทเครื่องมือทางการเงินของบริษัท มีดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงิน แสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ
- หนี้สินทางการเงิน ราคาคตามบัญชีมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม เนื่องจากหนี้สินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันใกล้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีภาวะดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทอาจมีความเสี่ยงเกิดจากการปรับอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อย่างไรก็ตามในสภาวะการณ์ปัจจุบัน บริษัทยังไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยที่เป็นสาระสำคัญ

23. ภาวะผูกพัน

- 23.1 บริษัทมีสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับที่ทำการของบริษัท รวมถึงค่าบริการส่วนกลางต่าง ๆ กับผู้ให้เช่าเป็นเวลา 1 ถึง 3 ปี โดยมีค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางดังนี้ :

<u>ปี</u>	<u>บาท</u>
ไม่เกินหนึ่งปี	6,294,341
เกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินสามปี	1,049,057
รวม	<u>7,343,398</u>

- 23.2 บริษัทมีภาวะผูกพันจากการทำสัญญาว่าจ้างบริหารงานกับบริษัทใหญ่ โดยมีอัตราค่าบริการตามสัญญา 135,000 บาท ต่อเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 มีระยะเวลา 1 ปี
- 23.3 บริษัทมีภาวะผูกพันจากการที่ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของบริษัทจำนวน 0.73 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาวะผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

24. ค่าใช้จ่ายจำแนกตามลักษณะ

	บาท	
	2553	2552
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	85,426,155	69,122,903
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,509,122	6,871,062
ค่าเช่าจ่าย	8,332,081	5,405,533
ค่าสาธารณูปโภค	9,878,124	8,964,382
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	11,054,728	11,246,477
ค่าไปรษณีย์	9,849,583	5,791,271
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	3,267,062	3,237,439
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน	1,672,391	2,936,004
ค่าซ่อมแซม และบำรุงรักษา	420,428	522,993
หนี้สงสัยจะสูญ	-	4,960,311
อื่นๆ	19,671,998	12,867,502
รวม	155,081,672	131,925,877

25. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2554 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อบัญชีลูกหนี้ด้วยคุณภาพมาจากบริษัทให้บริการสินเชื่อแห่งหนึ่ง จำนวน 301.60 ล้านบาท โดยมีการจ่ายเงินมัดจำบางส่วนแล้ว ในเดือนธันวาคม 2553 โดยมีเงื่อนไขตามสัญญาว่า สามารถเปลี่ยนแปลงราคาซื้อได้ภายในวันที่ 30 กันยายน 2554 หากมีบัญชีลูกหนี้ไม่เป็นไปตามสัญญา

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 80 ล้านบาท (800,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 100 ล้านบาท (1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และซื้อหนี้มาบริหาร

26. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

รายการบางรายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้มีการจัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการของบริษัทแล้ว เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554



Grant Thornton

www.grantthornton.co.th
Confidentiality statement