

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงินของ

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส เซส จำกัด และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

R~





Grant Thornton

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 เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันแต่ละปีเฉพาะของบริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้น แสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด และบริษัทย่อย และแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันแต่ละปีเฉพาะของ บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงรายงานการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้อมูลตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2 ว่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการปรับเปลี่ยนและแสดงรายการตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554



นางสุมาลี โชคดีอนันต์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทะเบียนเลขที่ 3322

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2555

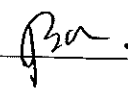


บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย : บาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		2554	2554	2553
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	3,901,186	2,916,948	4,773,361
ลูกหนี้การค้า	6	8,794,887	8,794,887	9,331,656
ลูกหนี้การค้า - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	23	1,671,490	1,671,490	2,157,837
ลูกหนี้อื่น - บริษัทใหญ่	23	125,381	125,381	86,910
รายได้ค้างรับ	7	10,948,530	10,948,530	14,458,345
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน	21	5,905,545	5,905,545	5,905,545
ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	8	2,653,305	2,653,305	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		9,206,326	9,206,311	4,404,066
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		43,206,650	42,222,397	41,117,720
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อ - สุทธิ	8	13,861,247	13,861,247	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้	9	1,016,616	1,016,616	1,008,688
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	10	359,272,280	359,272,280	231,846,146
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	999,970	-
เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	5,563,333	5,563,333	4,445,019
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ	13	1,150,972	1,150,972	1,665,562
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		2,026,884	2,026,884	1,854,548
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		382,891,332	383,891,302	240,819,963
รวมสินทรัพย์		426,097,982	426,113,699	281,937,683

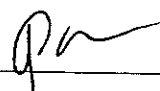
งบแสดงฐานะการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ _____ เมื่อวันที่ _____

 กรรมการ
()

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย : บาท)		
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	หมายเหตุ	2554	2554	2553
หนี้สินและผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	14	143,700,000	143,700,000	100,000,000
เจ้าหนี้การค้า		852,778	852,778	526,730
เงินกู้ยืมระยะสั้น - บริษัทใหญ่	23	61,000,000	61,000,000	50,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ				
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	127,065	127,065	127,065
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17	9,243,492	9,243,492	8,221,654
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	21	20,945,398	20,945,398	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,159,638	2,154,638	2,165,427
รวมหนี้สินหมุนเวียน		238,028,371	238,023,371	161,040,876
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ - สหวิ	15	201,186	201,186	328,250
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16	1,873,668	1,873,668	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,074,854	2,074,854	328,250
รวมหนี้สิน		240,103,225	240,098,225	161,369,126

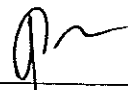
งบแสดงฐานะการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ _____ เมื่อวันที่ _____

 กรรมการ

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2554	2553
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</u>			
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
ทุนเรือนหุ้น หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
ทุนจดทะเบียน 1,200,000 หุ้น (2553 : 800,000 หุ้น)	120,000,000	120,000,000	80,000,000
หุ้นที่รับชำระแล้ว เดิมมูลค่า 1,200,000 หุ้น			
(2553 : 800,000 หุ้น)	120,000,000	120,000,000	80,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	12,000,000	12,000,000	8,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	54,540,618	54,561,335	32,568,557
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(545,861)	(545,861)	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	185,994,757	186,015,474	120,568,557
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	426,097,982	426,113,699	281,937,683

งบแสดงฐานะการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ _____ เมื่อวันที่ _____


กรรมการ

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย : บาท)		
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	หมายเหตุ	2554	2554	2553
รายได้				
รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้สินและบริการอื่น	23	108,162,975	108,162,975	127,138,567
รายได้จากการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ที่รับซื้อ	23	214,933,427	214,933,427	74,088,891
รายได้ดอกผลตามสัญญาเช่าซื้อ		438,190	438,190	-
รวมรายได้		323,534,592	323,534,592	201,227,458
ต้นทุนการให้บริการ	27	(168,864,627)	(168,864,627)	(122,671,426)
กำไรขั้นต้น		154,669,965	154,669,965	78,556,032
รายได้อื่น		297,609	293,086	483,990
กำไรก่อนค่าใช้จ่าย		154,967,574	154,963,051	79,040,022
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23 , 27	(41,570,672)	(41,545,432)	(32,410,246)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		113,396,902	113,417,619	46,629,776
ต้นทุนทางการเงิน		(9,621,733)	(9,621,733)	(1,622,325)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		103,775,169	103,795,886	45,007,451
ภาษีเงินได้	21	(36,839,206)	(36,839,206)	(3,722,855)
กำไรสำหรับปี		66,935,963	66,956,680	41,284,596
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16	(545,861)	(545,861)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		66,390,102	66,410,819	41,284,596
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัท		66,935,963	66,956,680	41,284,596
ส่วนได้เสียที่ไม่อยู่ในอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย		-	-	-
		66,935,963	66,956,680	41,284,596
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัท		66,390,102	66,410,819	41,284,596
ส่วนได้เสียที่ไม่อยู่ในอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย		-	-	-
กำไรสำหรับปี		66,390,102	66,410,819	41,284,596
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิ		66.38	66.40	77.41
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,008,334	1,008,334	533,333


 กรรมการ

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม	หมายเหตุ	ทุนที่รับชำระแล้ว	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนได้เสียที่ไม่อยู่ในอำนาจควบคุม	รวม
			สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ขาดทุนจาก			
					การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554								
ตามที่เคยรายงานไว้เดิม		80,000,000	8,000,000	32,568,557	-	120,568,557	-	120,568,557
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	2	-	-	(963,902)	-	(963,902)	-	(963,902)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 -								
ปรับปรุงใหม่		80,000,000	8,000,000	31,604,655	-	119,604,655	-	119,604,655
ออกหุ้นเพิ่มทุน	18	40,000,000	-	-	-	40,000,000	-	40,000,000
สำรองตามกฎหมาย	19	-	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	66,935,963	(545,861)	66,390,102	-	66,390,102
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	(40,000,000)	-	(40,000,000)	-	(40,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		120,000,000	12,000,000	54,540,618	(545,861)	185,994,757	-	185,994,757
งบการเงินเฉพาะของบริษัท								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553		40,000,000	4,000,000	45,043,961	-	89,043,961	-	89,043,961
ออกหุ้นเพิ่มทุน	18	40,000,000	-	-	-	40,000,000	-	40,000,000
สำรองตามกฎหมาย		-	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	41,284,596	-	41,284,596	-	41,284,596
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	(49,760,000)	-	(49,760,000)	-	(49,760,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		80,000,000	8,000,000	32,568,557	-	120,568,557	-	120,568,557
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554								
ตามที่เคยรายงานไว้เดิม		80,000,000	8,000,000	32,568,557	-	120,568,557	-	120,568,557
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	2	-	-	(963,902)	-	(963,902)	-	(963,902)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 -								
ปรับปรุงใหม่		80,000,000	8,000,000	31,604,655	-	119,604,655	-	119,604,655
ออกหุ้นเพิ่มทุน	18	40,000,000	-	-	-	40,000,000	-	40,000,000
สำรองตามกฎหมาย	19	-	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	66,956,680	(545,861)	66,410,819	-	66,410,819
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	(40,000,000)	-	(40,000,000)	-	(40,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		120,000,000	12,000,000	54,561,335	(545,861)	186,015,474	-	186,015,474

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

P

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ทำไรก่อนภาษีเงินได้	103,775,169	103,795,886	45,007,451
ปรับปรุงทำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,415,711	3,415,711	5,509,122
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	(200,477)	(200,477)	1,652
โอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,633,954)	(1,633,954)	(1,943,362)
รายได้ดอกเบี้ยรับ	(264,099)	(264,099)	(37,012)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,621,733	9,621,733	1,622,325
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	320,529	320,529	-
เงินสดรับจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	115,034,612	115,055,329	50,160,186
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้การค้า	536,769	536,769	(4,038,438)
ลูกหนี้การค้า - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	486,347	486,347	680,300
ลูกหนี้อื่น - บริษัทใหญ่	(38,472)	(38,472)	35,439
รายได้ค้างรับ	3,510,616	3,510,616	(2,005,569)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(5,059,508)	(5,059,508)	(800,176)
ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อ	(16,536,655)	(16,536,655)	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(125,770,077)	(125,770,077)	(116,619,428)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(172,350)	(172,335)	(223,403)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า	326,047	326,047	(5,499,093)
เงินกู้ยืมระยะสั้น - บริษัทใหญ่	11,000,000	11,000,000	50,000,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,033,483	1,033,483	1,581,115
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(5,789)	(10,789)	(99,486)
เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน	(15,654,977)	(15,639,245)	(26,828,553)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	263,298	263,298	43,517
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,332,598)	(9,332,598)	(1,947,020)
จ่ายภาษีเงินได้	(15,893,947)	(15,893,947)	(4,058,755)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(40,618,224)	(40,602,492)	(32,790,811)


 กรรมการ
 ()

บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวิลด์ เซอร์วิสส์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(7,928)	(7,928)	6,534,598
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	(999,970)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	245,766	245,766	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์	(4,064,724)	(4,064,724)	(2,751,069)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,826,886)	(4,826,856)	3,783,529
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	43,700,000	43,700,000	41,000,000
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	40,000,000	40,000,000	40,000,000
จ่ายเงินหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(127,065)	(127,065)	-
จ่ายเงินปันผล	(40,000,000)	(40,000,000)	(49,760,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	43,572,935	43,572,935	31,240,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(872,175)	(1,856,413)	2,232,718
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	4,773,361	4,773,361	2,540,643
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	3,901,186	2,916,948	4,773,361
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
อุปกรณ์สำนักงานซื้อภายใต้สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	-	-	455,315
บริษัทรับรู้สำรองหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม 2554			
โดยปรับปรุงต้นทุนในอดีตกับกำไรสะสม	963,902	963,902	-



กรรมการ

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของไทย เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2537 บริษัทประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการติดตามหนี้สิน ซึ่งลูกค้านี้ด้วยคุณภาพมาบริหารและติดตามเรียกเก็บเงินและสินเชื่อซึ่ง โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 9/143,144,145 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนรามคำแหง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250 และมีบริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินและนำเสนองบการเงินรวม

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้ได้รวมงบการเงินของเฉพาะของบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		ลักษณะธุรกิจ
	2554	2553	
<u>บริษัทย่อย</u>			
บริษัท เจ เอ็ม ที พลัส จำกัด	99.99	-	ให้บริการติดตามหนี้สินและสินเชื่อซึ่ง

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2554 บริษัทได้จัดตั้งบริษัทย่อยขึ้นใหม่ คือ บริษัท เจ เอ็ม ที พลัส จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการติดตามหนี้สินและสินเชื่อซึ่ง ซึ่งมีทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท โดยบริษัทถือหุ้น ร้อยละ 99.99 ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังไม่ได้เริ่มดำเนินธุรกิจ

อัตราส่วนของสินทรัพย์และรายได้ของบริษัทย่อย ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด และบริษัทย่อย สรุปได้ดังนี้ :

ชื่อกิจการ	สินทรัพย์รวมของบริษัทย่อย		รายได้รวมของบริษัทย่อยคิดเป็น	
	คิดเป็นอัตราร้อยละของสินทรัพย์รวม		อัตราร้อยละของรายได้รวม	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัท เจ เอ็ม ที พลัส จำกัด	0.24	-	-	-

รายการบัญชีกับบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญได้ถูกหักออกจากงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับรายการบัญชีที่เหมือนกันหรือเหตุการณ์ทางบัญชีที่คล้ายคลึงกันสำหรับการจัดทำงบการเงินเฉพาะของบริษัท

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยตามกฎหมายและตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแปลงบการเงินฉบับนี้เป็นภาษาอื่น ให้ยึดถืองบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นเป็นการเฉพาะ

ในระหว่างปี 2553 และ 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเรื่องมาตรฐานรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้มีการออกใหม่และปรับปรุงใหม่บางฉบับ โดยมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 และ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้นำมาตรฐานดังกล่าวที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 มาถือปฏิบัติในงบการเงินนี้แล้ว โดยมีมาตรฐานซึ่งมีผลให้มีการเปลี่ยนแปลงจากงบการเงินปีก่อนดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุงใหม่ปี 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

การนำเสนองบการเงิน งบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบต่อการนำเสนอข้อมูลในงบการเงินเท่านั้น โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือกำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุงใหม่ปี 2552) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อบริษัทคือ การกำหนดค่าเสื่อมราคา ต้องพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกันเมื่อแต่ละส่วนประกอบนั้นมีสาระสำคัญและมีอายุการใช้งานต่างกัน และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้น หากมีอายุและสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องมีการสอบทานมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์อย่างน้อยทุกสิ้นปี

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีตามที่กำหนดวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงที่ระบุในมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ดังกล่าว ทั้งนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่นี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัท

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

สำหรับการถือปฏิบัติครั้งแรกตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 บริษัทเลือกที่จะบันทึกหนี้สินทั้งหมดดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งเป็นทางเลือกปฏิบัติวิธีหนึ่งในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือกำหนดให้มีการเปิดเผยคำตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญ

ผลกระทบต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)
	31 ธันวาคม 2554
	<u>งบการเงินรวมและ</u>
	<u>งบการเงินเฉพาะของบริษัท</u>
งบแสดงฐานะการเงิน	
กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่เคยรายงานไว้	32,568,557
หนี้สินตามภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	963,902
กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 หลังปรับปรุง	<u>31,604,655</u>

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	363,905
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาทต่อหุ้น)	0.36

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังนั้น ฝ่ายบริหารของบริษัท จึงยังไม่ประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท มีดังต่อไปนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีอายุไม่เกินสามเดือน โดยไม่รวมรายการเงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน

เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ แสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากการให้บริการ

ลูกหนี้จากการให้บริการ แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ ในอดีตและการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อบริษัทสามารถระบุได้ว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

ลูกหนี้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือหักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชีและหลักประกัน ซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 15 - 75 ของราคาเงินสดของสินทรัพย์ ณ วันที่ทำสัญญา โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับโอกาส ในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นรายๆ

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการจัดตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งคำนวณจากจำนวนงวดที่ค้างชำระหักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชีและหลักประกัน ดังนี้ :

ระยะเวลาที่ค้างชำระ	อัตราค่าเผื่อร้อยละ
ลูกหนี้ค้างชำระ 1 งวด	1
ลูกหนี้ค้างชำระ 2 - 3 งวด	2
ลูกหนี้ค้างชำระ 4 - 6 งวด	20
ลูกหนี้ค้างชำระ 7 - 12 งวด	50
ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 12 งวด	100

ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทจะตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เมื่อพบว่า ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน จะต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี



เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะของบริษัทตามวิธีราคาทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการลงทุนในกิจการที่บริษัทถือหุ้นทั้งหมด ภายใต้การควบคุมและบริหารจัดการของบริษัท

เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์

เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ แสดงมูลค่าตามราคาทุน ซึ่งคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดและจำนวนเทียบเท่าเงินสด ในการทำให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสถานที่หรือสภาพที่พร้อมที่จะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาเครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ โดยวิธีเส้นตรงตามช่วงอายุการใช้งานโดยพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อแต่ละส่วน ประกอบนั้นมีสาระสำคัญและมีอายุการใช้งานต่างกัน อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์มีดังนี้

	ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	5
อุปกรณ์สำนักงาน	3 – 5
ยานพาหนะ	5
เครื่องมือ	5

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ซื้อตั้งแต่ปี 2549 โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน 3 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ คำนวณจากราคาตามบัญชีเปรียบเทียบกับค่าขาย และบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น จะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุน หักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่าย บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นเวลา 5 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ

หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงสุทธิจากดอกเบี้ยเช่าซื้อ หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ มีระยะเวลาผ่อนชำระ 48 เดือน สินทรัพย์ซึ่งบริษัทได้มาภายใต้สัญญาเช่าซื้อ จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ของบริษัทในราคาเงินสด สินทรัพย์เป็นของบริษัท เมื่อบริษัทผ่อนชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเรียบร้อยแล้ว

สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะถูกจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน การชำระเงินภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรง ตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการยกเลิกสัญญา

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันสิ้นปีการเงิน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่า บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทปรับปรุงลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

การรับรู้รายได้

- บริษัทรับรู้รายได้จากการบริการติดตามหนี้สินและบริการอื่น เมื่อได้ให้บริการแก่ลูกค้าแล้วตามอัตราที่ตกลงกัน
- รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ รับรู้โดยตัดจำหน่ายมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้แต่ละงวดตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคิดลดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะเก็บได้จากมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมด บริษัทประเมินกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ อย่างสม่ำเสมอ โดยจะรับรู้รายได้จากการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวทันที เมื่อมีหลักฐานที่น่าเชื่อถือถือว่าประมาณการกระแสเงินสดลดลงอย่างมีสาระสำคัญ

ในกรณีที่พบว่าประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการเรียกเก็บหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้น บริษัทจะปรับปรุงการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินลงทุนลูกหนี้ นับจากงวดที่มีการเปลี่ยนแปลง และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่บันทึกไปแล้วก่อนที่จะเริ่มใช้อัตราดอกเบี้ยใหม่

บริษัทหยุดการรับรู้รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่ด้อยคุณภาพที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป เว้นแต่เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้รายนั้นๆ จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ทันที



- ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง รับรู้รายได้ตามระยะเวลาการกู้ยืม และหยุดรับรู้รายได้ เมื่อค้างชำระดอกเบี้ยค้างรับมากกว่า 3 งวด
- รายได้ค่าปรับชำระล่าช้า รายได้ค่าติดตามทวงถามจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการเรียกเก็บเงิน และบริษัทจะหยุดรับรู้เมื่อโอนลูกหนี้เป็นกลุ่มหยุดรับรู้รายได้
- รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ รับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทหยุดการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป เว้นแต่เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้รายนั้นๆ จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ทันที
- รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึง ค่าตอบแทนที่ผู้บริหารได้รับจากบริษัท ได้แก่ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ผลประโยชน์ตอบแทนตัวอย่าง เช่น สิทธิประโยชน์ที่ผู้บริหารได้รับจากกิจการ เป็นต้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ และผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย



ภาษีเงินได้

การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากร คำนวณขึ้นหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่าย ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตามข้อกำหนดในประมวลรัษฎากร บริษัทบันทึกบัญชีภาษีเงินได้ตามจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามประมวลรัษฎากร

เงินปันผล

บริษัทบันทึกเงินปันผลจ่ายในงบการเงินในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ได้รับชำระแล้วในระหว่างปี

การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายไว้ในงบการเงินเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องชำระหรือชดเชยตามภาระผูกพันนั้น และจำนวนที่ต้องชดเชยดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

4. ประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน การใช้ดุลยพินิจ และการจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

4.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

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

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน ผู้บริหารจะเป็นผู้พิจารณาประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์

4.1.5 ประมาณการกระแสเงินสดรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้

ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตจากมูลค่าเงินลงทุนที่นำมาคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้ประมาณการจากการรับชำระหนี้ในอดีต และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาระยะเวลาในการเก็บหนี้โดยรวมของเงินลงทุนในลูกหนี้จากสถานการณ์ปัจจุบัน โดยการประเมินของผู้บริหาร

4.1.6 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลด จำนวนเงินเดือนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อัตราสมมติและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในเชิงประชากรศาสตร์ ในการกำหนดอัตราคิดลดฝ่ายบริหารได้พิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ส่วนอัตราสมมติใช้ข้อมูลตารางอัตราสมมติที่เปิดเผยทั่วไปในประเทศ อย่างไรก็ตาม ผลประโยชน์หลังการเลิกจ้างงานที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้



5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท
	2554	2554 2553
เงินสดในมือ	10,000	10,000 10,000
เงินฝากกระแสรายวัน	2,915,144	2,904,524 4,695,388
เงินฝากออมทรัพย์	976,042	2,424 67,973
รวม	3,901,186	2,916,948 4,773,361

เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

6. ลูกหนี้การค้า

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,202,578	7,992,436
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	529,309	1,301,470
3 - 6 เดือน	-	19,250
6 - 12 เดือน	63,000	18,500
รวม	8,794,887	9,331,656

บริษัทได้ประเมินความเสี่ยงจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้บริษัทไม่คาดว่าจะมีหนี้สูญจากการเรียกเก็บค่าบริการติดตามหนี้ เนื่องจากบริษัทรับรู้รายได้ค่าบริการเมื่อมีการยืนยันยอดกับผู้ใช้บริการแล้ว



7. รายได้ค้างรับ

		(หน่วย : บาท)	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		2554	2553
รายได้จากการบริการค้างรับ		10,947,265	14,457,881
รายได้จากดอกเบี้ยค้างรับ		1,265	464
รวม		10,948,530	14,458,345

8. ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อ

		(หน่วย : บาท)			
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท			
		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	
		2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		4,188,811	-	17,011,000	-
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(1,513,403)	-	(3,149,753)	-
รวม		2,675,408	-	13,861,247	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(22,103)	-	-	-
สุทธิ		2,653,305	-	13,861,247	-

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	จำนวนสัญญา	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	ยอดลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	46	14,866,814	-	-	-
ค้างชำระ 1 งวด	3	707,639	103,889	1	1,039
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	1	451,882	-	2	-
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	1	510,320	105,320	20	21,064
รวม	51				22,103

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาให้บริการทางการเงินสำหรับเช่าซื้อรถยนต์เป็นเงิน 16.54 ล้านบาท อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 - 6 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

9. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีเงินฝากประจำจำนวน 1.02 ล้านบาท และ 1.01 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินฝากที่ใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันต่อธนาคารที่ออกหนังสือค้ำประกันให้ในนามของบริษัทและบริษัทใหญ่ เงินฝากนี้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.88 – 2.13 ต่อปี และ 0.75 – 1.00 ต่อปี ตามลำดับ

10. เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ เป็นเงินลงทุนซึ่งบริษัทรับซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพจากผู้ให้บริการสินเชื่อ โดยการประมูลซื้อเพื่อดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้ ซึ่งตามสัญญาซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพดังกล่าว บริษัทไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากผู้ขายหนี้ในกรณีที่บริษัทเรียกเก็บเงินไม่ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้คงเหลือแยกตามกลุ่มลูกหนี้ได้ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	2554		2553	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เช่าซื้อ	19,251	100,936,944	14,847	64,478,420
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	587,232	259,696,238	210,936	94,181,426
เงินจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-	76,203,259
รวม	606,483	360,633,182	225,783	234,863,105
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,360,902)	-	(3,016,959)
สุทธิ	606,483	359,272,280	225,783	231,846,146

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนในลูกหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	234,863,105
บวก : ซื้อเงินลงทุนเพิ่ม	307,755,611
หัก : สัดส่วนที่ลดลงจากการรับชำระเงินระหว่างปี	(181,985,534)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	360,633,182

บริษัทประเมินว่าจะสามารถเรียกเก็บหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ได้ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปี ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกหนี้โดยคาดว่าจะได้รับชำระเงินภายใน 1 ปี ในส่วนของเงินลงทุนประมาณ 268.25 ล้านบาท บริษัทตัดจ่ายเงินลงทุนในลูกหนี้ โดยการคำนวณจากผลตอบแทนด้วยวิธีดอกเบี้ยแท้จริง



11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

		(หน่วย : บาท)					
		ทุนชำระแล้ว		งบการเงินเฉพาะของบริษัท			
				สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		ราคาทุน	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัทย่อย	ประเภทกิจการ						
บริษัท เจ เอ็ม ที	ให้บริการติดตาม	1,000,000	-	99.99	-	999,970	-
พลัส จำกัด	หนี้สินและ						
	สินเชื่อบริษัท						
รวม						999,970	-

12. เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท				
ราคาทุน	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	643,245	-	-	643,245
อุปกรณ์สำนักงาน	25,004,737	2,324,872	734,118	26,595,491
ยานพาหนะ	3,120,213	1,306,269	470,093	3,956,389
เครื่องมือ	9,600	-	-	9,600
รวม	28,777,795	3,631,141	1,204,211	31,204,725
หัก : ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	590,661	35,457	-	626,118
อุปกรณ์สำนักงาน	21,590,967	2,028,183	709,962	22,909,188
ยานพาหนะ	2,142,555	403,155	448,970	2,096,740
เครื่องมือ	8,593	753	-	9,346
รวม	24,332,776	2,467,548	1,158,932	25,641,392
เครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์ - สุทธิ	4,445,019			5,563,333
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,439,662			2,467,548

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีเครื่องตกแต่งสำนักงานและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 19.46 ล้านบาท และ 19.30 ล้านบาท ตามลำดับ

Pu

13. โปรแกรมคอมพิวเตอร์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ราคาทุน	15,013,177	433,583	2,434,680	13,012,080
หัก : ค่าตัดจำหน่ายสะสม	13,347,615	948,163	2,434,670	11,861,108
สุทธิ	1,665,562			1,150,972
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,069,460			948,163

14. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีตัวแลกเงินและตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 143.70 ล้านบาท และ 100.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 - 4.60 ต่อปี และ 2.80 - 4.25 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวนรวม 7.0 ล้านบาท และ 2.0 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงินของบริษัท ค่าประกันโดยการจำนำเงินฝากประจำของบริษัท ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทเสียดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชีในอัตราร้อยละ 7.50 - 7.88 ต่อปี และ 6.37 ต่อปี ตามลำดับ

15. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2553
ยอดคงเหลือตามสัญญาเช่าทางการเงิน :		
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	127,065	127,065
ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	201,186	328,250
รวม	328,251	455,315
หัก : ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(127,065)	(127,065)
ยอดคงเหลือส่วนที่ครบกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	201,186	328,250

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงาน โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระ 48 เดือน



16. ภาวะผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน

	(หน่วย : บาท)
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะของบริษัท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	
เกี่ยวกับผลประโยชน์ในอดีตของพนักงาน	963,902
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 หลังปรับปรุง	963,902
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	320,529
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	43,376
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	545,861
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,873,668

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีผลขาดทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นจำนวน 0.55 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รับรู้ผลขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวนแล้วในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยภายใต้ข้อสมมติฐานที่สำคัญของบริษัท ใช้อัตราคิดลดร้อยละ 4.50 ต่อปี และอายุเกษียณ 60 ปี

17. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2553
ค่านายหน้าค้างจ่าย	6,098,990	4,572,838
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีค้างจ่าย	1,585,407	607,174
ค่าอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานค้างจ่าย	181,796	284,904
อื่นๆ	1,377,299	2,756,738
รวม	9,243,492	8,221,654



18. ทุนเรือนหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2554 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติให้จดทะเบียนเพิ่มทุนทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 400,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าแล้วเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2554 และ 1 กันยายน 2554 ตามลำดับ และเรียกชำระเต็มมูลค่าหุ้นแล้ว

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

19. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทต้องจัดสรรสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิทุกคราวที่ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

20. การจัดสรรกำไรสุทธิ

รายละเอียดของเงินปันผลที่ประกาศและเงินปันผลจ่ายของบริษัทในระหว่างปี 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

	อนุมัติโดย	หุ้นที่มีสิทธิได้รับ	เงินปันผล	
		เงินปันผล	ต่อหุ้น	เงินปันผลจ่าย
		(หุ้น)	(บาท)	(ล้านบาท)
ก) เงินปันผลระหว่างกาล	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 9 สิงหาคม 2554	1,000,000	20	20.00
ข) เงินปันผล	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 16 เมษายน 2554	800,000	25	20.00
ค) เงินปันผลระหว่างกาล	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น วันที่ 26 สิงหาคม 2553	400,000	100	40.00
ง) เงินปันผล	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น วันที่ 22 เมษายน 2553	400,000	24.40	9.76



21. ภาษีเงินได้

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2554	2553
กำไรสุทธิ	66,935,963	66,956,680	41,284,596
ภาษีเงินได้	36,839,206	36,839,206	3,722,855
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	103,775,169	103,795,886	45,007,451
<u>บวก</u> รายการที่ยังไม่ถึงเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวล			
ราชการ	749,711	749,711	1,193,871
รายได้ทางภาษีเพิ่มเติมจากการเรียกเก็บหนี้เงิน			
ลงทุนในลูกหนี้	123,394,595	123,394,595	65,388,377
	227,919,475	227,940,192	111,589,699
<u>หัก</u> รายการที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายได้ตามประมวลราชการ	(105,142,837)	(105,142,837)	(99,180,181)
กำไรสุทธิทางภาษี	122,776,638	122,797,355	12,409,518
ภาษีเงินได้ร้อยละ 30	36,839,206	36,839,206	3,722,855
<u>หัก</u> ภาษีเงินได้ชำระล่วงหน้าและถูกหัก ณ ที่จ่าย	(15,893,808)	(15,893,808)	(9,628,400)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย (รอเรียกคืน)	20,945,398	20,945,398	(5,905,545)
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน			
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	2,425,330	2,425,330	2,425,330
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	3,480,215	3,480,215	3,480,215
รวม	5,905,545	5,905,545	5,905,545

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทได้จ่ายสมทบกองทุนฯ เป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ



23. รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยมีการถือหุ้นและ/หรือกรรมการ และการบริหารร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัท และบริษัท เหล่านั้น ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้อาจแตกต่างจากเกณฑ์ที่ใช้กับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

		(หน่วย : บาท)	
รายการธุรกิจกับบุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	นโยบายการกำหนดราคา	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		2554	2553
รายได้ค่าติดตามหนี้สิน	ราคากลาง	25,587,477	25,744,571
รายได้ค่าบริการรับส่งเอกสาร	ราคากลาง	13,430	17,298
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน	2554: 270,000 บาท ต่อเดือน (2553: 135,000 บาท ต่อเดือน)	3,344,782	1,672,391

ยอดคงเหลือระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

		(หน่วย : บาท)	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		2554	2553
<u>ลูกหนี้การค้า – บริษัทที่เกี่ยวข้อง</u>			
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน)		1,671,490	2,157,837
<u>ลูกหนี้อื่น – บริษัทใหญ่</u>			
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)		125,381	86,910
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น – บริษัทใหญ่</u>			
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)		61,000,000	50,000,000

24. ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการติดตามหนี้สินเป็นธุรกิจหลัก ดังนั้นจึงมิได้มีการเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

25. เครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทได้ให้สินเชื่อทางการค้าแก่ลูกค้าที่ให้บริการกันเป็นปกติทางการค้า บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยมีการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด และให้ความสำคัญต่อลูกหนี้รายที่ค้างชำระนานเกินกำหนด บริษัทจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายที่ค้างชำระและคาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของแต่ละประเภทเครื่องมือทางการเงินของบริษัท มีดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงิน แสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ
- หนี้สินทางการเงิน ราคาตามบัญชีมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม เนื่องจากหนี้สินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันใกล้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีเงินฝากกับสถาบันการเงินและเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท ตามรายละเอียดดังนี้ :

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	4	4
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	1	-	1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	144	-	-	144

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	3	3
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	1	-	1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	144	-	-	144

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	5	5
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	1	-	1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	100	-	-	100

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และวันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน นับจากวันสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้ :

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	เมื่อทวงถาม	1 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	รวม
<u>สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	1	-	1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	144	-	144
				อัตราดอกเบี้ย
				0.88% - 2.13%
				2.90% - 4.60%

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	เมื่อทวงถาม	1 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	รวม
<u>สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	1	-	1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	100	-	100
				อัตราดอกเบี้ย
				0.75% - 1.00%
				2.80% - 4.25%

บริษัทมิได้ใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากรายการดังกล่าวข้างต้น

Bo 27

26. ภาระผูกพัน

- 26.1 บริษัทมีสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับที่ทำการของบริษัท รวมถึงค่าบริการส่วนกลางต่างๆ กับผู้ให้เช่าเป็นเวลา 1 ถึง 3 ปี โดยมีค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางดังนี้ :

ปี	บาท
ไม่เกินหนึ่งปี	6,012,718
เกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินสามปี	980,889
รวม	6,993,607

- 26.2 บริษัทมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาว่าจ้างบริหารงานกับบริษัทใหญ่ โดยมีอัตราค่าบริการตามสัญญา 270,000 บาท ต่อเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 มีระยะเวลา 1 ปี

- 26.3 บริษัทมีภาระผูกพันจากการที่ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของบริษัทจำนวน 0.63 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวข้องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

27. ค่าใช้จ่ายจำแนกตามลักษณะ

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2554	2554	2553
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	90,166,694	90,166,694	87,016,372
ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	51,825,152	51,825,152	8,605,626
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,415,711	3,415,711	5,509,122
ค่าเช่าจ่าย	10,130,775	10,130,775	8,332,081
ค่าสาธารณูปโภค	8,875,666	8,875,666	9,878,124
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	15,626,226	15,626,226	11,054,728
ค่าไปรษณีย์	10,012,380	10,012,380	9,849,583
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,987,013	2,987,013	3,267,062
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน	3,344,782	3,344,782	1,672,391
กลับรายการหนี้สงสัยจะสูญ	(1,633,954)	(1,633,954)	(1,943,352)
ค่าซ่อมแซม และบำรุงรักษา	562,706	562,706	420,428
อื่นๆ	15,122,148	15,096,908	11,419,507
รวม	210,435,299	210,410,059	155,081,672

28. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

1. เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาซื้อขายสัญญาซื้อขายหุ้นด้วยคุณภาพมาจากบริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อแห่งหนึ่งจำนวน 303.86 ล้านบาท
2. ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 มีมติอนุมัติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติในเรื่องที่สำคัญ ดังนี้
 - 2.1 การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิหลังหักภาษี จากผลประกอบการของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 45 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 20 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 1,000,000 หุ้น และคงเหลือจำนวนในอัตราหุ้นละ 25 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 1,200,000 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 50 ล้านบาท
 - 2.2 อนุมัติให้บริษัทเข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวน 120 ล้านบาท เป็นจำนวน 300 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มจำนวน 180,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท และผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทใหญ่

29. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้มีการจัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

30. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการของบริษัทแล้ว เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555



Grant Thornton

www.grantthornton.co.th

Confidentiality statement