

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

รายงานการสอบทานงบการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทานรหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่แสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 และผลการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5599

วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2560

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

รายละเอียด	หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
รายได้					
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ		80,862,511.46	51,863,898.54	80,862,511.46	51,863,898.54
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก		885,161.00	1,093,413.00	885,161.00	1,093,413.00
ดอกเบี้ยรับ		79,362.97	284,419.96	79,362.97	284,419.96
รายได้อื่น					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		22,109,395.62	11,494,436.66	22,109,395.62	11,494,436.66
หนี้สูญรับคืน		1,617,813.27	833,410.92	1,617,813.27	833,410.92
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		6,541,052.99	0.00	2,258,166.77	0.00
อื่น ๆ		9,601,445.39	5,489,804.22	9,601,445.39	5,489,804.22
รวมรายได้		121,696,742.70	71,059,383.30	117,413,856.48	71,059,383.30
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนทางการเงิน		(22,930,526.62)	(12,881,555.34)	(22,930,526.62)	(12,881,555.34)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(46,075,914.70)	(73,090,963.65)	(46,075,914.70)	(73,090,963.65)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(8,566,780.76)	(9,500,609.43)	(8,566,780.76)	(9,500,609.43)
รวมค่าใช้จ่าย		(77,573,222.08)	(95,473,128.42)	(77,573,222.08)	(95,473,128.42)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า		44,123,520.62	(24,413,745.12)	39,840,634.40	(24,413,745.12)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า					
ตามวิธีส่วนได้เสีย		(903,014.68)	(340,806.15)	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		43,220,505.94	(24,754,551.27)	39,840,634.40	(24,413,745.12)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(7,940,228.22)	(3,753,657.36)	(7,940,228.22)	(3,753,657.36)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด		35,280,277.72	(28,508,208.63)	31,900,406.18	(28,167,402.48)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด					
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		0.00	0.00	0.00	0.00
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้		0.00	0.00	0.00	0.00
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		0.00	0.00	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		35,280,277.72	(28,508,208.63)	31,900,406.18	(28,167,402.48)
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น					
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	31	0.0442	(0.0436)	0.0400	(0.0431)
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด	31	0.0388	(0.0409)	0.0351	(0.0404)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

รายละเอียด	หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
รายได้					
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ		150,516,943.54	104,514,747.80	150,516,943.54	104,514,747.80
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก		1,903,159.00	2,164,881.00	1,903,159.00	2,164,881.00
ดอกเบี้ยรับ		127,636.36	338,823.40	127,636.36	338,823.40
รายได้อื่น					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		43,043,991.65	20,711,409.68	43,043,991.65	20,711,409.68
หนี้สูญรับคืน		3,026,804.76	1,414,410.97	3,026,804.76	1,414,410.97
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		6,541,052.99	0.00	2,258,166.77	0.00
อื่น ๆ		19,573,150.29	10,603,203.85	19,573,150.29	10,603,203.85
รวมรายได้		224,732,738.59	139,747,476.70	220,449,852.37	139,747,476.70
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนทางการเงิน		(40,386,263.41)	(26,788,034.51)	(40,386,263.41)	(26,788,034.51)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		(88,621,509.16)	(102,100,626.92)	(88,621,509.16)	(102,100,626.92)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(12,530,900.62)	(15,313,881.61)	(12,530,900.62)	(15,313,881.61)
รวมค่าใช้จ่าย		(141,538,673.19)	(144,202,543.04)	(141,538,673.19)	(144,202,543.04)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า		83,194,065.40	(4,455,066.34)	78,911,179.18	(4,455,066.34)
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า					
ตามวิธีส่วนได้เสีย		(2,257,800.57)	(423,037.79)	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		80,936,264.83	(4,878,104.13)	78,911,179.18	(4,455,066.34)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30.1	(15,348,636.10)	(7,835,585.41)	(15,348,636.10)	(7,835,585.41)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด		65,587,628.73	(12,713,689.54)	63,562,543.08	(12,290,651.75)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด					
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		0.00	(1,942,027.00)	0.00	(1,942,027.00)
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้		0.00	388,405.40	0.00	388,405.40
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		0.00	(1,553,621.60)	0.00	(1,553,621.60)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		65,587,628.73	(14,267,311.14)	63,562,543.08	(13,844,273.35)
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น					
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	31	0.0822	(0.0195)	0.0796	(0.0188)
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด	31	0.0721	(0.0182)	0.0699	(0.0176)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

(

)

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

- 1.1. บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2546 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2547
- 1.2. สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระราม 9 ถนนริมคลองสามเสน แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
- 1.3. มีสาขา 4 แห่ง
- สาขาที่ 1 : เลขที่ 728/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี
- สาขาที่ 2 : เลขที่ 307 ถนนท่าแฉลบ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี
- สาขาที่ 3 : เลขที่ 75 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง
- สาขาที่ 4 : เลขที่ 624/4 ถนนกาญจนาภิเษก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร
- 1.4. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อรถยนต์ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาขายฝาก
- 1.5. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า
- 1.5.1 เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีเอซี โฮลดิ้ง จำกัด เพื่อประกอบการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ อายุ 2 ปี ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 50
- 1.5.2 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษา ซ่อมและพ่นสียานยนต์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 51

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

2. กณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 กณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าโดยกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

2.2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน

ในไตรมาส 2 ปี 2559 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (PP) ในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ให้แก่บริษัทแห่งหนึ่ง (นิติบุคคลต่างประเทศ) โดยมีสัญญาร่วมมือทางธุรกิจระหว่างกัน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 รายการ ดังกล่าวถือเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ กำหนดให้บริษัทที่ออกและเสนอขายหุ้นที่ราคาต่ำกว่าราคายุติธรรม ต้องบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายหุ้นกับราคายุติธรรมเป็นค่าใช้จ่ายพร้อมกับรับรู้ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว คำนวณโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยคำนวณจากราคาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ณ วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของหุ้นเท่ากับ 1.75 บาทต่อหุ้น ราคาขายเท่ากับ 1.54 บาทต่อหุ้น เกิดส่วนต่างจำนวน 0.21 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 42,752,220.00 บาท โดยบริษัทฯ บันทึกไว้ในบัญชีขาดทุนจากการขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่าราคาตลาดเป็นค่าใช้จ่ายบริหารพร้อมกับรับรู้ สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ใน ส่วนของผู้ถือหุ้นในจำนวนเดียวกัน

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป มีดังนี้

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์พนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การค้ำของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม
ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการ หรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

(

)

เรื่อง

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559) รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ
และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559) สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ
และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559) การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงาน
ทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559) ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559) ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนด
เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)
เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559) ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เงินที่นำส่งรัฐ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน (ต่อ)

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามที่กล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำ และคำศัพท์การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระ ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อแต่ละสัญญา

การบันทึกกำไรได้จากการผ่อนชำระจะหยุดรับรู้เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ซึ่งแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้จากการผ่อนชำระเมื่อลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวดขึ้นไป ตามหนังสือที่ กต.ชส. (ว) 2/2547 ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 เนื่องจากข้อมูลในอดีต ณ วันสิ้นปี ย้อนหลัง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีลูกหนี้ค้างชำระที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 4 เดือน เฉลี่ยประมาณร้อยละ 90.00 จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระงวดที่ 4 ที่ยังคงรับรู้รายได้ จำนวน 74,122,487.06 บาท และ 83,125,319.58 บาท ตามลำดับ หากบริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ตามวิธีปฏิบัติแล้ว รายได้และลูกหนี้ของบริษัทฯ จะลดลงจำนวน 618,019.66 บาท และ 656,528.85 บาท ตามลำดับ

3.1.2 บริษัทฯ รับรู้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาขายฝากตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.3 บริษัทฯ รับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1.4 ค่านายหน้ารอดตัดจ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่านายหน้าเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อใหม่ ซึ่งเริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 โดยบันทึกเป็นค่านายหน้ารอดตัดจ่ายและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่าย ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อตามสัดส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในแต่ละงวดสัญญา ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา ค่านายหน้ารอดตัดจ่ายคงเหลือจะถูกตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนด และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่อง ซึ่งมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าน้อย

3.3 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของกองทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามวงกว้างชำระของลูกค้านี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือของลูกค้านี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกค้านี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดตัดบัญชี และหลักประกัน ถ้ามีซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30 - 80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกค้านี้และจากการขายหลักประกันในอดีต นอกจากนี้บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถการชำระของลูกค้านี้เป็นรายๆ สำหรับลูกค้านี้ระหว่างดำเนินคดีที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกค้านี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกค้านี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาขายฝาก และลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในแต่ละงวดดังนี้

	ร้อยละ
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอดบัญชีและหลักประกัน	
ลูกหนี้ปกติและค้างชำระ 1 งวด	1
ลูกหนี้ค้างชำระ 2-3 งวด	2
ลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 งวด	20
ลูกหนี้ค้างชำระ 7-12 งวด	50 – 100
ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 12 งวด	100

นโยบายดังกล่าวข้างต้นแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็น สภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่นำหลักประกันมาหัก แต่บริษัทฯ ได้นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทฯ กำหนดแนวทางการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่ต่ำกว่าสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีตจากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งจากสถิติบริษัทฯ มีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ลูกหนี้ดำเนินคดี) และลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก เฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70 – 100 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

3.5 เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนที่กิจการลงทุนในกิจการใดๆ ต้องพิจารณาว่าตนมีการควบคุมร่วม (Joint control) กับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการนั้นหรือไม่ หากกิจการมีการควบคุมร่วมกับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการที่ถูกลงทุนนั้นแล้วให้ถือว่าเป็น (Joint arrangement) หลังจากนั้น กิจการต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดประเภทของการร่วมการงานนั้นว่าเป็น การดำเนินงานร่วมกัน กิจการนั้นเป็นการร่วมการงาน (Joint operation) หรือ การร่วมค้า (Joint venture) และบันทึกส่วนได้เสียจากการลงทุนให้เหมาะสมกับประเภทของการร่วมการงาน กล่าวคือหากเป็นการดำเนินงานร่วมกัน ให้กิจการรับรู้ส่วนแบ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการของการดำเนินงานร่วมกันตามส่วนที่ตนมีสิทธิตามสัญญาในงบการเงินเฉพาะกิจการของตน แต่หากเป็นการร่วมค้าให้กิจการรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และบริษัทฯ จะบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทฯ กำหนดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

	<u>จำนวนปี</u>
อาคารและส่วนปรับปรุง	20
อาคารชั่วคราว	2 – 3
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 – 5
เครื่องใช้สำนักงาน	5
ยานพาหนะ	5

บริษัทฯ รวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อการขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนแยกต่างหากหากต่างกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของทรัพย์สินนั้น ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้นหากมีอายุ และสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี

3.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ ประเภททรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต่างๆ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่า สินทรัพย์เกิดการด้อยค่า โดยพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หากมีราคาต่ำกว่าราคาตามบัญชีถือว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ซึ่งจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการจากการด้อยค่าต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่านั้น ไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังมีอยู่แต่เป็นไปตามทางที่ลดลง โดยบันทึกในบัญชี "รายได้อื่น"

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ทรัพย์สิน แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่าและจะประมาณจากสินทรัพย์แต่ละรายการ หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ติราคาด้วยลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายทรัพย์สินแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับประเมินราคาโดยคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท โดยเทียบกับราคารถมือสองในท้องตลาดและสถิติของราคาที่เคยขายได้ในอดีต

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.9 ผลประโยชน์พนักงาน

3.9.1 บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.9.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.9.3 ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังการเลิกจ้าง เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานเป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้น ประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงานและปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เพื่อกระจายค่าใช้จ่ายดังกล่าวตลอดระยะเวลาการจ้างงาน

ข้อสมมติฐาน

อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.54
อัตราการเพิ่มเงินเดือน	ร้อยละ 0 - 5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	ร้อยละ 0 - 15
อัตราการมรณะภาพ	80% ของอัตรามรณะจากตารางมรณะ ไทย ปี 2551 จำแนกตามเพศชายและ เพศหญิง

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้นั้นได้ตามจำนวนที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะทำให้ได้รับประโยชน์ในอนาคตในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าว

บริษัทฯ จะบันทึกรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกกัน หากบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันและหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกกันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชุนั้นเกี่ยวข้องกับหน่วยภาษีเดียวกันและหน่วยงานจัดเก็บภาษีเงินได้เป็นหน่วยงานเดียวกัน

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.11 ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

3.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแจ้งของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบัน ตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากร เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพัน และจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือรายจ่ายที่ได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อการได้รับคืนคาดว่าจะได้รับอย่างแน่นอน เมื่อได้จ่ายชำระประมาณหนี้สินไปแล้ว

3.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทฯ กำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงผู้ประเมินมูลค่า ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา ผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทฯ ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ราคาที่สังเกตได้) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม บริษัทฯ รับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานที่การโอนเกิดขึ้น

3.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุม โดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารคนสำคัญกรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.15 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้ เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไรขาดทุนสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วถ่วงน้ำหนัก กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยหารกำไรขาดทุนสำหรับงวด ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	248,448.00	118,522.00
เงินฝากกระแสรายวัน	5,175,270.52	5,660,002.31
เงินฝากออมทรัพย์	556,380.27	413,654.38
รวม	<u>5,980,098.79</u>	<u>6,192,178.69</u>

5. เงินลงทุนชั่วคราว

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้	1,855.00	1,855.00
บวก ส่วนเพิ่มขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,968.00	5,194.00
รวม	<u>4,823.00</u>	<u>7,049.00</u>

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,282,160,321.43	1,020,830,038.70	2,625,023,076.10	1,880,521,515.16
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็น				
รายได้ – สุทธิ	(298,224,094.90)	(225,922,498.17)	(366,557,422.11)	(253,052,222.18)
สุทธิ	983,936,226.53	794,907,540.53	2,258,465,653.99	1,627,469,292.98
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,193,584.84)	(12,654,284.37)	(12,295,431.00)	(11,486,924.85)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	<u>972,742,641.69</u>	<u>782,253,256.16</u>	<u>2,246,170,222.99</u>	<u>1,615,982,368.13</u>

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ต่อ)

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	9,983	2,880,700,826.84	576,140,165.37	1%	5,761,401.65
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,123	286,640,005.19	57,328,001.04	2%	1,146,560.02
ค้างชำระ 4-6 งวด	156	45,766,039.92	9,153,207.98	20%	1,830,641.60
ค้างชำระ 7-12 งวด	79	27,918,512.45	19,542,958.72	50 – 100%	13,373,916.45
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	14	1,376,496.12	1,376,496.12	100%	1,376,496.12
รวม	11,355	3,242,401,880.52	663,540,829.23		23,489,015.84

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	7,450	2,109,617,365.72	421,923,473.14	1%	4,219,234.73
ค้างชำระ 2-3 งวด	863	228,625,340.63	45,725,068.13	2%	914,501.36
ค้างชำระ 4-6 งวด	161	50,605,334.53	10,121,066.91	20%	2,024,213.38
ค้างชำระ 7-12 งวด	86	29,875,204.36	20,912,643.04	50 – 100%	13,329,671.48
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	13	3,653,588.27	3,653,588.27	100%	3,653,588.27
รวม	8,573	2,422,376,833.51	502,335,839.49		24,141,209.22

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ลูกหนี้เช่าซื้อ(ก่อนหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้)บางส่วน จำนวน 3,155,560,314.10 บาท ได้นำไปเป็นหลักประกันค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 19 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้เช่าซื้อบางส่วน จำนวน 1,999,990,587.14 บาท ได้นำไปเป็นหลักประกันค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 15 และหมายเหตุ 19)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก

		(หน่วย : บาท)	
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก		27,491,300.00	34,222,700.00
รวม		27,491,300.00	34,222,700.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(1,313,476.60)	(68,445.40)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก - สุทธิ		26,177,823.40	34,154,254.60

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น 12 ราย โดยทำเป็นสัญญาขายฝากรถยนต์และสัญญาให้กู้ยืม อายุสัญญา 1 - 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.20 - 12.00 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 14 ราย)

8. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

		(หน่วย : บาท)	
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้ค้างภาษีมูลค่าเพิ่ม		2,986,529.63	2,691,720.79
ส่วนลดค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ		2,843,937.44	2,388,872.38
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมพนักงาน อื่นๆ		2,015,043.00	1,975,331.00
รวม		3,965,768.01	2,501,438.35
รวม		11,811,278.08	9,557,362.52

9. ทรัพย์สินรอการขาย

		(หน่วย : บาท)	
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ทรัพย์สินรอการขาย		17,666,987.27	12,015,816.07
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า – ทรัพย์สินรอการขาย		(8,139,198.99)	(5,034,471.66)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ		9,527,788.28	6,981,344.41

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

10. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า – บันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการวิธีราคาทุน	
				ความสัมพันธ์		(ร้อยละ)		(บาท)		(บาท)	
				(พันบาท)	(พันบาท)	30 มิ.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 60	31 ธ.ค. 59
1	บจ.อีเอซี โฮลดิ้ง	ให้สินเชื่อ-เงินกู้	กิจการร่วมค้า	0.00	45,000.00	0.00	50.00	0.00	20,074,356.48	0.00	22,500,000.00
2	บจ.อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส	การบำรุงรักษายานยนต์ การซ่อมและพ่นสีตัวถังรถ	กิจการร่วมค้า	20,000.00	15,000.00	51.00	51.00	8,266,903.47	6,117,461.34	10,200,000.00	7,650,000.00
								<u>8,266,903.47</u>	<u>26,191,817.82</u>	<u>10,200,000.00</u>	<u>30,150,000.00</u>

10.1 บริษัท อีเอซี โฮลดิ้ง จำกัด เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) เนื่องจากเป็นการร่วมการทำงานซึ่งผู้ที่มีการควบคุมร่วมมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้น และได้รับส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท แอสเซท แมเนจเม้นท์ โฮลดิ้ง จำกัด (AMH) ได้ทำสัญญาเข้าร่วมทุน เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 อายุสัญญาร่วมทุน 2 ปี ตกลงร่วมลงทุนฝ่ายละ 50% และกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน และแต่งตั้งกิจการแห่งหนึ่งเป็นผู้ดำเนินธุรกิจ

ในระหว่างงวดบริษัทฯได้มีการขายเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า - บริษัท อีเอซี โฮลดิ้ง จำกัด ให้แก่บริษัท เอเอเอ็ม แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ทั้งจำนวน โดยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 2.26 ล้านบาท และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 6.54 ล้านบาท

10.2 บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด เป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture) เนื่องจากเป็นการร่วมการทำงานซึ่งผู้ที่มีการควบคุมร่วมมีสิทธิในทรัพย์สินสุทธิของการร่วมการงานนั้น และได้รับส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท พรีเมียม กรุ๊ป จำกัด (PG) และ ไรซิ่ง ชัน เทรดเดอร์ ลิมิเตด (ประเทศญี่ปุ่น) ได้ตกลงร่วมลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ การซ่อมและพ่นสี ตัวถังรถ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 ในอัตราส่วนร้อยละ 51 : 36 : 13 โดยมีตัวแทนจากบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นกรรมการของบริษัทร่วมค้าดังกล่าว

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

10. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า ตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ และบริษัทฯ บันทึกรับรู้ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)ในกิจการร่วมค้าดังกล่าว สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 0.90 ล้านบาท และ 2.26 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 2.56 และร้อยละ 3.44 ตามลำดับ ของกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

11. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	55,822,008.32	56,879,269.31
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(52,637,051.94)	(50,909,053.50)
สุทธิ	3,184,956.38	5,970,215.81
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	7,088,507.56	4,354,600.47
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,393,605.03)	(3,349,174.74)
สุทธิ	1,694,902.53	1,005,425.73
ลูกหนี้ - สุทธิ	4,879,858.91	6,975,641.54
อื่นๆ	477,015.10	395,015.10
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(395,729.00)	(395,729.00)
รวม	4,961,145.01	6,974,927.64

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย : บาท)			
	จำนวนราย		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	75	66	55,822,008.32	56,879,269.31
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			55,822,008.32	56,879,269.31
อัตราร้อยละค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ			70 - 100%	70 - 100%
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			(52,637,051.94)	(50,909,053.50)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

(

)

11. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน	ลูกหนี้หลังหัก	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ	อัตราค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย
	ราย	ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้	คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัย จะสูญ	จะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	17	6,779,610.17	6,779,610.17	75%	5,084,707.64
ค้างชำระ 4-11 งวด	0	0.00	0.00	75%	0.00
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	1	308,897.39	308,897.39	100%	308,897.39
รวม	18	7,088,507.56	7,088,507.56		5,393,605.03

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน	ลูกหนี้หลังหัก	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ	อัตราค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย
	ราย	ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้	คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัย จะสูญ	จะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	9	2,943,310.57	2,943,310.57	70 – 75%	2,207,482.96
ค้างชำระ 4-11 งวด	4	1,078,392.51	1,078,392.51	75 – 100%	808,794.39
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	1	332,897.39	332,897.39	100%	332,897.39
รวม	14	4,354,600.47	4,354,600.47		3,349,174.74

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	30 มิถุนายน 2560								(หน่วย : บาท)
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,324,162.50	8,977,783.71	398,686.00	1,855,607.60	14,779,391.26	1,514,085.07	31,537,464.40	136,000.00	66,523,180.54
ซื้อ	0.00	0.00	326,497.20	453,895.50	1,921,097.46	2,950.00	3,656,290.14	584,449.50	6,945,179.80
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	313,500.00	406,949.50	(370,000.00)	0.00	0.00	(720,449.50)	(370,000.00)
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(320,593.28)	(33,291.58)	0.00	0.00	(353,884.86)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>7,324,162.50</u>	<u>8,977,783.71</u>	<u>1,038,683.20</u>	<u>2,716,452.60</u>	<u>16,009,895.44</u>	<u>1,483,743.49</u>	<u>35,193,754.54</u>	<u>0.00</u>	<u>72,744,475.48</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00	6,495,563.94	80,481.58	715,302.59	8,806,727.77	1,229,316.14	14,375,172.06	0.00	31,702,564.08
ค่าเสื่อมราคา	0.00	222,599.28	16,107.75	346,347.60	1,131,320.46	47,735.99	2,058,811.29	0.00	3,822,922.37
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	(369,999.00)	0.00	0.00	0.00	(369,999.00)
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(320,570.28)	(33,281.58)	0.00	0.00	(353,851.86)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>0.00</u>	<u>6,718,163.22</u>	<u>96,589.33</u>	<u>1,061,650.19</u>	<u>9,247,478.95</u>	<u>1,243,770.55</u>	<u>16,433,983.35</u>	<u>0.00</u>	<u>34,801,635.59</u>
ราคาตามบัญชี									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	<u>7,324,162.50</u>	<u>2,482,219.77</u>	<u>318,204.42</u>	<u>1,140,305.01</u>	<u>5,972,663.49</u>	<u>284,768.93</u>	<u>17,162,292.34</u>	<u>136,000.00</u>	<u>34,820,616.46</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>7,324,162.50</u>	<u>2,259,620.49</u>	<u>942,093.87</u>	<u>1,654,802.41</u>	<u>6,762,416.49</u>	<u>239,972.94</u>	<u>18,759,771.19</u>	<u>0.00</u>	<u>37,942,839.89</u>

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

31 ธันวาคม 2559

(หน่วย : บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	7,324,162.50	8,977,783.71	189,336.00	654,051.62	9,933,994.69	1,396,581.93	35,512,064.40	0.00	63,987,974.85
ซื้อ	0.00	0.00	732,996.00	689,267.98	5,318,443.00	107,221.50	235,400.00	136,000.00	7,219,328.48
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(473,046.43)	(1,076.36)	(4,210,000.00)	0.00	(4,684,122.79)
โอนเข้า (โอนออก)	0.00	0.00	(523,646.00)	512,288.00	0.00	11,358.00	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,324,162.50	8,977,783.71	398,686.00	1,855,607.60	14,779,391.26	1,514,085.07	31,537,464.40	136,000.00	66,523,180.54
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	0.00	6,046,675.80	69,146.48	408,633.22	7,810,439.19	1,146,203.84	12,087,697.26	0.00	27,568,795.79
ค่าเสื่อมราคา	0.00	448,888.14	110,494.53	207,603.01	1,332,240.40	84,094.59	4,586,874.96	0.00	6,770,195.63
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.0	0.00	(335,951.82)	(1,075.36)	(2,299,400.16)	0.00	(2,636,427.34)
โอนเข้า (โอนออก)	0.00	0.00	(99,159.43)	99,066.36	0.00	93.07	0.00	0.00	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00	6,495,563.94	80,481.58	715,302.59	8,806,727.77	1,229,316.14	14,375,172.06	0.00	31,702,564.08
ราคาตามบัญชี									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	7,324,162.50	2,931,107.91	120,189.52	245,418.40	2,123,555.50	250,378.09	23,424,367.14	0.00	36,419,179.06
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,324,162.50	2,482,219.77	318,204.42	1,140,305.01	5,972,663.49	284,768.93	17,162,292.34	136,000.00	34,820,616.46

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 จำนวน 3,822,922.37 บาท และ 3,350,444.63 บาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่หักมูลค่าหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 7,380,116.86 บาท ราคาทุนสุทธิ 794.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 7,713,965.81 บาท ราคาทุนสุทธิ 797.00 บาท)

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 15 และหมายเหตุ 19

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย : บาท)
	<u>โปรแกรมคอมพิวเตอร์</u>
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ซื้อ	931,000.00
รับโอน/โอนออก	370,000.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>1,301,000.00</u>
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	4,431.52
รับโอน/โอนออก	370,000.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>374,431.52</u>
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u><u>926,568.48</u></u>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	4,431.52

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

14. เงินฝากสถาบันการเงิน – มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกันการค้าประกันการ
ใช้ไฟฟ้าโดยธนาคาร ตามหมายเหตุ 32 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท)

15. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	14,608,917.97	29,657,182.46
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน	229,387,000.00	169,564,587.10
รวม	<u>243,995,917.97</u>	<u>199,221,769.56</u>

15.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 4 แห่ง เป็นวงเงิน 70 ล้านบาท จด
จำนวนที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 12 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับ
ธนาคาร 4 แห่ง เป็นวงเงิน 55 ล้านบาท ค้ำประกันโดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน จดจำนวนที่ดินและ
สิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 6 และหมายเหตุ 12)

15.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 2 แห่ง โดยออกตั๋ว
สัญญาใช้เงิน และบริษัทหลักทรัพย์หนึ่งแห่ง โดยออกตั๋วแลกเงิน ครอบคลุมตามระยะเวลา วงเงินรวม 240
ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

15.2.1 ธนาคารแห่งที่ 1 วงเงิน จำนวน 40 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้ทั้งหมดจำนวนแล้ว
อัตราดอกเบี้ย Market Rate ต่อปี ค้ำประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตาม
หมายเหตุ 6

15.2.2 ธนาคารแห่งที่ 2 วงเงิน จำนวน 200 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว และมีภาระหนี้
คงเหลือ 189.39 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-1.125 ต่อปี ค้ำประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้
ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

15.2.3 บริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่ง โดยออกตั๋วแลกเงิน จำนวน 30 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60
ต่อปี ครอบคลุมได้ก่อนแล้วในระหว่างงวด

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

16. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้สินเชื่อ	3,007,174.59	1,157,113.96
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,104,264.52	474,539.87
เงินทอรองรับ	14,462,710.30	12,231,117.57
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	8,812,536.25	7,066,045.57
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,071,107.07	1,658,562.53
อื่นๆ	2,879,640.81	2,727,859.73
รวม	31,337,433.54	25,315,239.23

17. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากรายการตามบัญชีกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้เป็นรายการและเงื่อนไขดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

<u>รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>	<u>ลักษณะรายการและนโยบายราคา</u>
นายปรีชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลาจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 3.50 – 4.00 ต่อปี
นางสมาลี วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิทของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลาจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี
นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิทของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลาจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 3.50 ต่อปี

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

17. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการและนโยบายราคา
นายประภากร วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ	เป็นค่าเช่าคิดตามราคาตลาดลงร่วมกันราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ
Premium Financial Services Co., Ltd. (สัญชาติญี่ปุ่น)	เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท สัดส่วนร้อยละ 25.50	ค่าตอบแทนตามสัญญาร่วมธุรกิจ
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ถือหุ้น โดยบริษัท Premium Group Co., Ltd. สัดส่วนร้อยละ 48	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาตลาดลงร่วมกัน และใกล้เคียงกับราคาพื้นที่เดียวกัน
บริษัท อีเอช โฮลดิ้ง จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทฯ	-
บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทฯ	เงินทรงจ่าย

17.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 มิถุนายน 2560
นายปรีชา วีระพงษ์	80,000,000.00	80,000,000.00	(80,000,000.00)	80,000,000.00
นางสุมาลี วีระพงษ์	32,000,000.00	40,000,000.00	(32,000,000.00)	40,000,000.00
นางสาวบังอรศิริ วีระพงษ์	0.00	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
รวม	112,000,000.00	130,000,000.00	(112,000,000.00)	130,000,000.00
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,102,757.48)	(2,423,990.28)	(2,258,041.80)	(1,268,705.96)
รวม	110,897,242.52			128,731,294.04

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 3 ราย โดยออกตั๋วแลกเงินครบกำหนดเดือนกรกฎาคม ถึงเดือนพฤศจิกายน 2560 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 – 4.00 ต่อปี

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

17. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

17.2 ค่าเช่า

บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินเพื่อเป็นสถานที่จอดรถและมีสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อเป็นสำนักงานสาขาจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 2 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

แปลง	สถานที่ตั้ง	เนื้อที่	อายุสัญญา	ระยะเวลา	อัตราค่าเช่า/เดือน (เฉลี่ยเท่ากับ)
1	กรุงเทพมหานคร	280 ตารางวา	3 ปี	1 กันยายน 2557 – 31 สิงหาคม 2560	48,505.26
2	ชลบุรี	244.05 ตารางเมตร	3 ปี	1 มิถุนายน 2560 - 31 พฤษภาคม 2563	44,817.54

17.3 รายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : บาท)

	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่		
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	90,000.00	96,000.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าตอบแทนความสัญญาร่วมธุรกิจ	1,132,875.00	1,058,333.00

(หน่วย : บาท)

	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่		
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	210,000.00	96,000.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าตอบแทนความสัญญาร่วมธุรกิจ	2,448,375.00	1,058,333.00

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

18. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	เงินต้น	ครบกำหนด	เงินต้น	ครบกำหนด
บุคคลธรรมดา	45,000,000.00	30 ตุลาคม 2560 และ 1, 21 พฤศจิกายน 2560	30,000,000.00	2, 22 พฤษภาคม 2560
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(613,946.04)		(361,016.30)	
สุทธิ	44,386,053.96		29,638,983.70	

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลธรรมดา จำนวน 5 ราย โดยออกตั๋วแลกเงินอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ครบกำหนดตามระยะเวลา

19. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคาร 5 แห่ง ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			(หน่วย : บาท)	
	วงเงิน	วงเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
แห่งที่ 1	500	32.40	4.50 - 5.50%, MLR-1.75%	467,600,000.00	262,620,000.00
แห่งที่ 2	1,820	480.00	THBFIX 1M + (3.17%), THBFIX 6M + (2.85 - 3.30%), Fixed Rate (IRS)	810,562,000.00	407,886,000.00
แห่งที่ 3	550	36.13	MLR - (1.50% - 2.25%)	336,863,159.00	237,182,547.00
แห่งที่ 4	50	-	4%, (MLR - 1.50%)	44,120,000.00	47,720,000.00
แห่งที่ 5	100	-	MLR - 2.00%	72,560,000.00	89,360,000.00
รวม	3,020	548.53		1,731,705,159.00	1,044,768,547.00
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(614,021,459.00)	(409,877,776.00)
สุทธิ				1,117,683,700.00	634,890,771.00

สัญญาเงินกู้ยืมมีข้อจำกัดหลายประการ ซึ่งบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามได้แก่ การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

19. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ดังนี้

	(หน่วย : บาท)
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินกู้ยืมยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	1,044,768,547.00
รับเงินกู้เพิ่มในระหว่างงวด	960,000,000.00
จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างงวด	(273,063,388.00)
เงินกู้ยืมคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	1,731,705,159.00

19.1 แห่งที่ 1 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวนเงิน 500 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

19.2 แห่งที่ 2 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 1,820 ล้านบาท เป็นการทยอยเบิกเงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 1,820 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงิน จำนวน 1,000 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 480 ล้านบาท) ส่วนวงเงินจำนวน 820 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค่าประกันโดยโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าประกันโดยจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 6 และหมายเหตุ 12

19.3 แห่งที่ 3 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 550 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 550 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงิน จำนวน 350 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ส่วนวงเงินจำนวน 200 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

19.4 แห่งที่ 4 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 50 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน ภายในระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืมค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

19.5 แห่งที่ 5 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 100 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค่าประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

20. ประมวลการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
ประมวลการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	10,826,852.00	7,401,642.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และดอกเบี้ย	814,647.48	741,591.48
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไรจากการประมวลการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	1,942,027.00
ประมวลการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>11,641,499.48</u>	<u>10,085,260.48</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สำหรับงวดสามเดือน และหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 รับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน(กำไร)จากการประมวลการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
สมมติฐานทางการเงิน	0.00	1,663,827.00
สมมติฐานประชากร	0.00	(397,870.00)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	0.00	676,070.00
รวม	<u>0.00</u>	<u>1,942,027.00</u>

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

20. ประมวลการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมวลการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	อัตราร้อยละต่อปี	อัตราร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	3.54	3.54
อัตราการขึ้นเงินเดือน	0.00 – 5.00%	0.00 – 5.00%
อัตราการมรณะ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(698,718.00)	819,652.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	799,256.50	(696,045.00)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(707,999.00)	562,732.50

21. ทุนจดทะเบียน

21.1 การลดทุนระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิมทุนจดทะเบียน 892,164,000.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 892,163,395.00 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 605 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการลดทุนดังกล่าวแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

21.2 การเพิ่มทุนระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557 บริษัทฯ กับ Premium Financial Services Co., Ltd. ("PFS") ได้เข้าทำสัญญาร่วมมือทางธุรกิจ และเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2559 "PFS" ได้แจ้งความประสงค์จะเข้าซื้อหุ้นดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิมทุนจดทะเบียน 892,163,395.00 บาท เป็น 1,095,745,395.00 บาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาต่ำกว่าราคาตลาด โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ Premium Financial Services Co., Ltd. ("PFS") จำนวน 203,582,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.54 บาท โดยมีมูลค่ายุติธรรม (ราคาตลาด) เท่ากับหุ้นละ 1.75 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญแล้ว และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนและทุนที่ชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2559

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

22. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯ ได้ทำการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จากเดิมใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ราคาการใช้สิทธิ 1.60 บาทต่อหุ้นเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.050 หุ้น ราคาการใช้สิทธิ 1.525 บาทต่อหุ้นเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ค่อยไปกว่าเดิม เนื่องจากบริษัทฯ มีการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้บุคคลในวงจำกัด (PP)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 คงเหลือเท่ากับ 297,386,895 หน่วย อายุของสิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

23. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีงวดหลังจากหักยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

24. เงินปันผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมจำนวน 39.92 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ และพนักงานได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพชื่อ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรุงไทย มาสเตอร์พูล ฟันด์" ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนด้วยความสมัครใจรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 10 โดยมีเงื่อนไขตามอายุงาน และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 จำนวน 1,826,388.00 บาท และ 1,077,310.00 บาท ตามลำดับ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

26. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร

26.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ

26.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการเฉพาะในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหารตามนิยามในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินการในส่วนงานธุรกิจเดียว ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

28. เครื่องมือทางการเงิน

28.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้การวัดมูลค่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

28.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ประสงค์ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อเป็นรายๆ และป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคลค้ำประกันและวางเงินค้ำประกันจากลูกหนี้เช่าซื้อแต่ละราย

28.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

28. เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

28.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากไม่มีรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

28.5 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝาก ลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม นอกจากนี้ผู้บริหารเชื่อว่า บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

29. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่ายที่สำคัญมีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,992,632.15	13,987,891.18	34,921,316.30	24,911,374.06
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,201,000.00	1,051,000.00	2,402,000.00	2,135,000.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	5,297,293.00	4,333,767.00	10,623,253.00	7,803,894.00
ค่าเสื่อมราคา	1,992,193.40	1,691,864.51	3,827,353.89	3,334,069.52
ค่านายหน้าตัดจ่าย	6,778,511.06	4,505,884.90	12,538,841.08	9,109,974.04
หนี้สงสัยจะสูญ	8,566,780.76	9,500,609.43	12,530,900.62	15,313,881.61

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

30. ภาษีเงินได้

30.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	13,938,222.32	9,753,638.37
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี :		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	1,410,413.78	(1,918,052.96)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	15,348,636.10	7,835,585.41
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุน จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	(388,405.40)

30.2 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้				
นิติบุคคล	80,936,264.83	(4,878,104.13)	78,911,179.18	(4,455,066.34)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้				
นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	16,187,252.97	(975,620.83)	15,782,235.84	(891,013.27)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :				
รายการต้องห้ามทางภาษี	(2,249,030.65)	10,729,259.20	(1,844,013.52)	10,644,651.64
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	1,410,413.78	(1,918,052.96)	1,410,413.78	(1,918,052.96)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดง				
อยู่ในงบกำไรขาดทุน	15,348,636.10	7,835,585.41	15,348,636.10	7,835,585.41
อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงร้อยละ	18.96%	(160.63%)	19.45%	(175.88%)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

30. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

30.3 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้เช่าซื้อ	4,697,803.17	4,828,241.84
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	262,695.32	13,689.08
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้คดี	10,527,410.38	10,181,810.70
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้ประนอมหนี้	1,078,721.01	669,834.95
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้อื่น	79,145.80	79,145.80
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน - รถยึด	1,627,839.80	1,006,894.33
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,328,299.90	2,165,370.40
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	593.60	0.00
รวม	20,602,508.98	18,944,987.10

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้าสินเชื่อบริการตัดจ่าย	10,628,376.15	7,559,401.69
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	1,038.80
รวม	10,628,376.15	7,560,440.49
สุทธิ	9,974,132.83	11,384,546.61

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2560			30 มิถุนายน 2559		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	35,280,277.72	798,358,500	0.0442	(28,508,208.63)	652,942,786	(0.0436)
ผลกระทบของหุ้นสามัญ						
เทียบเท่าปรับลด	-	111,331,866	-	-	44,733,338	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	-	909,690,366	0.0388	-	697,676,124	(0.0409)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2560			30 มิถุนายน 2559		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	31,900,406.18	798,358,500	0.0400	(28,167,402.48)	652,942,786	(0.0431)
ผลกระทบของหุ้นสามัญ						
เทียบเท่าปรับลด	-	111,331,866	-	-	44,733,338	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	-	909,690,366	0.0351	-	697,676,124	(0.0404)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

31. กำไรต่อหุ้น (ต่อ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2560			30 มิถุนายน 2559		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	65,587,628.73	798,358,500	0.0822	(12,713,689.54)	652,942,596	(0.0195)
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด	-	111,331,866	-	-	44,733,338	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	-	909,690,366	0.0721	-	697,675,934	(0.0182)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2560			30 มิถุนายน 2559		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	63,562,543.08	798,358,500	0.0796	(12,290,651.75)	652,942,596	(0.0188)
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด	-	111,331,866	-	-	44,733,338	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	-	909,690,366	0.0699	-	697,675,934	(0.0176)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

32. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- 32.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีภาระหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าเป็นวงเงิน 66,000.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ในวงเงิน 66,000.00 บาท)
- 32.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า ภายใน 1 ปี จำนวน 3.52 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 5.52 ล้านบาท
- 32.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าตอบแทนตามสัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ ภายใน 1 ปี จำนวน 6.00 ล้านบาท

33. สัญญาสำคัญ

สัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ

บริษัทฯ กับ Premium Financial services Co., Ltd. ("PFS") ซึ่งเป็นผู้ลงทุนตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 21.2 ได้ทำสัญญาร่วมมือทางธุรกิจโดยมีอายุสัญญา 2 ปี และต่ออายุอีกคราวละ 1 ปี วัตถุประสงค์หลักเพื่อพัฒนาธุรกิจของบริษัท จากการนำความรู้เชิงปฏิบัติการ (Know-How) ของ PFS มาใช้ และมีการแต่งตั้งตัวแทนของ PFS เข้าเป็นกรรมการของบริษัทและมีระดับพนักงานเข้าทำงานในบริษัทฯ โดยกำหนดค่าตอบแทนเดือนละ 600,000.00 บาท (ไม่รวมภาษี/เงินจำนวนนี้ได้รวมถึงเงินเดือนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทฯ จะชำระให้แก่ตัวแทนของ PFS ที่ได้มาเป็นพนักงานของบริษัทฯ)

34. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในการบริหารทางการเงินคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสรุปได้ดังนี้

	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย</u>	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	1.96	1.96

35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()