

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

รายงานการสอบทานงบการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ ของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทานรหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่แสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงาน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561 และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5599

วันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2561

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	26,243,018.81	48,562,686.80	26,243,018.81	48,562,686.80
เงินลงทุนชั่วคราว	5	0.00	7,049.00	0.00	7,049.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	1,361,994,315.02	1,154,494,882.17	1,361,994,315.02	1,154,494,882.17
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	7	27,102,429.02	27,607,564.22	27,102,429.02	27,607,564.22
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	8	23,080,662.68	12,878,322.52	23,080,662.68	12,878,322.52
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่การร่วมค้า	9	52,500,000.00	0.00	52,500,000.00	0.00
ทรัพย์สินรอการขาย	10	15,750,489.53	10,515,399.22	15,750,489.53	10,515,399.22
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,506,670,915.06	1,254,065,903.93	1,506,670,915.06	1,254,065,903.93
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	6	3,340,173,271.36	2,743,386,098.91	3,340,173,271.36	2,743,386,098.91
เงินลงทุนในการร่วมค้า	11	12,515,963.66	7,306,100.32	16,200,000.00	10,200,000.00
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	12	5,703.00	7,259,071.19	5,703.00	7,259,071.19
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่การร่วมค้า	9	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	39,029,921.28	38,002,890.68	39,029,921.28	38,002,890.68
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	14	961,332.02	1,014,263.78	961,332.02	1,014,263.78
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	32.3	27,673,766.84	22,614,502.97	27,673,766.84	22,614,502.97
เงินฝากสถาบันการเงิน- มีภาระผูกพัน	15	66,000.00	66,000.00	66,000.00	66,000.00
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าหุ้น	16	28,200,000.00	0.00	28,200,000.00	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,053,505.00	877,505.00	1,053,505.00	877,505.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,499,679,463.16	2,820,526,432.85	3,503,363,499.50	2,823,420,332.53
รวมสินทรัพย์		5,006,350,378.22	4,074,592,336.78	5,010,034,414.56	4,077,486,236.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์สีสจิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

		หน่วย : บาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หนี้สินและส่วนของผู้อถือหุ้น	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	17	171,832,231.18	188,666,829.14	171,832,231.18	188,666,829.14
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	18	59,706,408.10	36,494,124.61	59,706,408.10	36,494,124.61
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	21	1,004,342,784.00	790,081,465.00	1,004,342,784.00	790,081,465.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	19.1	142,081,683.58	153,515,341.39	142,081,683.58	153,515,341.39
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	20	29,636,925.96	44,401,978.11	29,636,925.96	44,401,978.11
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย		16,104,305.15	14,335,041.38	16,104,305.15	14,335,041.38
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,423,704,337.97	1,227,494,779.63	1,423,704,337.97	1,227,494,779.63
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	21	1,871,596,915.90	1,436,601,639.31	1,871,596,915.90	1,436,601,639.31
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	17,900,555.52	16,814,118.00	17,900,555.52	16,814,118.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32.3	15,766,469.61	12,916,612.70	15,766,469.61	12,916,612.70
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,905,263,941.03	1,466,332,370.01	1,905,263,941.03	1,466,332,370.01
รวมหนี้สิน		3,328,968,279.00	2,693,827,149.64	3,328,968,279.00	2,693,827,149.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

		หน่วย : บาท			
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	หมายเหตุ				
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,110,614,740 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	23	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00	1,110,614,740.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท		1,108,857,244.00		1,108,857,244.00	
หุ้นสามัญ 923,619,591 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท			923,619,591.00		923,619,591.00
ส่วนเกินทุน					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		279,957,364.10	186,277,596.27	279,957,364.10	186,277,596.27
สำรองส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00	42,752,220.00
กำไรสะสม					
สำรองตามกฎหมาย	25	33,215,924.91	30,073,814.83	33,215,924.91	30,073,814.83
ยังไม่ได้จัดสรร		212,599,346.21	198,041,965.04	216,283,382.55	200,935,864.72
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,677,382,099.22	1,380,765,187.14	1,681,066,135.56	1,383,659,086.82
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,006,350,378.22	4,074,592,336.78	5,010,034,414.56	4,077,486,236.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ซิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้				
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	115,192,232.86	80,862,511.46	115,192,232.86	80,862,511.46
ดอกเบี้ยตามสัญญาขายฝาก	678,685.00	885,161.00	678,685.00	885,161.00
ดอกเบี้ยรับ	1,176,498.84	79,362.97	1,176,498.84	79,362.97
รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,644,404.83	22,109,395.62	29,644,404.83	22,109,395.62
หนี้สูญรับคืน	2,077,167.84	1,617,813.27	2,077,167.84	1,617,813.27
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	6,541,052.99	0.00	2,258,166.77
อื่น ๆ	10,383,983.95	9,601,445.39	10,383,983.95	9,601,445.39
รวมรายได้	159,152,973.32	121,696,742.70	159,152,973.32	117,413,856.48
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนทางการเงิน	(33,874,873.35)	(22,930,526.62)	(33,874,873.35)	(22,930,526.62)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(63,119,768.23)	(46,075,914.70)	(63,119,768.23)	(46,075,914.70)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(23,256,003.15)	(8,566,780.76)	(23,256,003.15)	(8,566,780.76)
รวมค่าใช้จ่าย	(120,250,644.73)	(77,573,222.08)	(120,250,644.73)	(77,573,222.08)
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	38,902,328.59	44,123,520.62	38,902,328.59	39,840,634.40
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(215,507.46)	(903,014.68)	0.00	0.00
กำไรก่อนภาษีเงินได้	38,686,821.13	43,220,505.94	38,902,328.59	39,840,634.40
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(7,966,953.24)	(7,940,228.22)	(7,966,953.24)	(7,940,228.22)
กำไรสำหรับงวด	30,719,867.89	35,280,277.72	30,935,375.35	31,900,406.18
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	30,719,867.89	35,280,277.72	30,935,375.35	31,900,406.18
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	33	0.0317	0.0442	0.0319
กำไรต่อหุ้นปรับลด	33	0.0317	0.0388	0.0351

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้				
ดอกผลจากการขายตามสัญญาเช่าซื้อ	222,296,658.91	150,516,943.54	222,296,658.91	150,516,943.54
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าฝาก	1,235,382.00	1,903,159.00	1,235,382.00	1,903,159.00
ดอกเบี้ยรับ	1,232,518.07	127,636.36	1,232,518.07	127,636.36
รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	56,461,618.10	43,043,991.65	56,461,618.10	43,043,991.65
หนี้สูญรับคืน	5,481,056.80	3,026,804.76	5,481,056.80	3,026,804.76
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	6,541,052.99	0.00	2,258,166.77
อื่น ๆ	22,192,883.24	19,573,150.29	22,192,883.24	19,573,150.29
รวมรายได้	308,900,117.12	224,732,738.59	308,900,117.12	220,449,852.37
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนทางการเงิน	(65,198,762.16)	(40,386,263.41)	(65,198,762.16)	(40,386,263.41)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(122,698,348.36)	(88,621,509.16)	(122,698,348.36)	(88,621,509.16)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(43,557,014.75)	(12,530,900.62)	(43,557,014.75)	(12,530,900.62)
รวมค่าใช้จ่าย	(231,454,125.27)	(141,538,673.19)	(231,454,125.27)	(141,538,673.19)
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	77,445,991.85	83,194,065.40	77,445,991.85	78,911,179.18
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(790,136.66)	(2,257,800.57)	0.00	0.00
กำไรก่อนภาษีเงินได้	76,655,855.19	80,936,264.83	77,445,991.85	78,911,179.18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(14,603,790.18)	(15,348,636.10)	(14,603,790.18)	(15,348,636.10)
กำไรสำหรับงวด	62,052,065.01	65,587,628.73	62,842,201.67	63,562,543.08
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	62,052,065.01	65,587,628.73	62,842,201.67	63,562,543.08
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	33	0.0641	0.0822	0.0649
กำไรต่อหุ้นปรับลด	33	0.0641	0.0721	0.0699

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					รวม
	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	สำรองส่วนทุนจากการ	กำไร(ขาดทุน)สะสม		
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	23,690,960.87	119,105,754.20	1,104,422,958.55
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	3,178,127.15	(3,178,127.15)	0.00
เงินปันผลจ่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(39,915,920.00)	-39,915,920.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	65,587,628.73	65,587,628.73
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	26,869,088.02	141,599,335.78	1,130,094,667.28
รับชำระค่าหุ้น	125,261,091.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,261,091.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	0.00	65,762,072.79	0.00	0.00	0.00	65,762,072.79
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	3,204,726.81	(3,204,726.81)	0.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	63,133,732.87	63,133,732.87
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,486,376.80)	(3,486,376.80)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	198,041,965.04	1,380,765,187.14
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	198,041,965.04	1,380,765,187.14
รับชำระค่าหุ้น	23 185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	23 0.00	93,679,767.83	0.00	0.00	0.00	93,679,767.83
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	3,142,110.08	(3,142,110.08)	0.00
เงินปันผลจ่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(44,352,573.76)	(44,352,573.76)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	62,052,065.01	62,052,065.01
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	33,215,924.91	212,599,346.21	1,677,382,099.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	สำรองส่วนทุนจากการ	กำไร(ขาดทุน)สะสม		
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	23,690,960.87	123,063,936.38	1,108,381,140.73
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	3,178,127.15	(3,178,127.15)	0.00
เงินปันผลจ่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(39,915,920.00)	-39,915,920.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	63,562,543.08	63,562,543.08
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	798,358,500.00	120,515,523.48	42,752,220.00	26,869,088.02	143,532,432.31	1,132,027,763.81
รับชำระค่าหุ้น	125,261,091.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,261,091.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	0.00	65,762,072.79	0.00	0.00	0.00	65,762,072.79
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	3,204,726.81	(3,204,726.81)	0.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	64,094,536.02	64,094,536.02
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,486,376.80)	(3,486,376.80)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	200,935,864.72	1,383,659,086.82
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	923,619,591.00	186,277,596.27	42,752,220.00	30,073,814.83	200,935,864.72	1,383,659,086.82
รับชำระค่าหุ้น	23 185,237,653.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185,237,653.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	23 0.00	93,679,767.83	0.00	0.00	0.00	93,679,767.83
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	0.00	0.00	0.00	3,142,110.08	(3,142,110.08)	0.00
เงินปันผลจ่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(44,352,573.76)	(44,352,573.76)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	62,842,201.67	62,842,201.67
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	1,108,857,244.00	279,957,364.10	42,752,220.00	33,215,924.91	216,283,382.55	1,681,066,135.56

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	76,655,855.19	80,936,264.83	77,445,991.85	78,911,179.18
ปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	4,389,779.75	3,827,353.89	4,389,779.75	3,827,353.89
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	18,990,477.83	12,538,841.08	18,990,477.83	12,538,841.08
หนี้สูญ	20,729,629.54	0.00	20,729,629.54	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ	22,827,385.21	5,017,459.93	22,827,385.21	5,017,459.93
หนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	0.00	(652,193.38)	0.00	(652,193.38)
(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้น - เงินลงทุนชั่วคราว	0.00	2,226.00	0.00	2,226.00
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	(7,049.00)	0.00	(7,049.00)	0.00
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	790,136.66	2,257,800.57	0.00	0.00
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(152,017.75)	(11,372.55)	(152,017.75)	(11,372.55)
(กำไร)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,387,690.59	3,104,727.33	1,387,690.59	3,104,727.33
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	(6,541,052.99)	0.00	(2,258,166.77)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,086,437.52	814,647.48	1,086,437.52	814,647.48
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่าย	63,191,191.26	40,386,263.41	63,191,191.26	40,386,263.41
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในเงินทุนหมุนเวียน	209,889,516.80	141,680,965.60	209,889,516.80	141,680,965.60
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(831,513,148.97)	(832,563,888.09)	(831,513,148.97)	(832,563,888.09)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(699,806.00)	6,731,400.00	(699,806.00)	6,731,400.00
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(10,202,340.16)	(2,253,915.56)	(10,202,340.16)	(2,253,915.56)
ทรัพย์สินรอการขาย(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(6,622,780.90)	(5,651,171.20)	(6,622,780.90)	(5,651,171.20)
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(26,862,639.52)	(1,758,646.10)	(26,862,639.52)	(1,758,646.10)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(176,000.00)	0.00	(176,000.00)	0.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	23,002,603.79	5,392,469.66	23,002,603.79	5,392,469.66
เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน	(643,184,594.96)	(688,422,785.69)	(643,184,594.96)	(688,422,785.69)
จ่ายดอกเบี้ย	(62,180,221.52)	(39,622,004.08)	(62,180,221.52)	(39,622,004.08)
จ่ายภาษีเงินได้	(15,043,933.37)	(10,752,111.16)	(15,043,933.37)	(10,752,111.16)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(720,408,749.85)	(738,796,900.93)	(720,408,749.85)	(738,796,900.93)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์สีซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	14,098.00	0.00	14,098.00	0.00
เงินสดจ่ายในการให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า	(102,500,000.00)	0.00	(102,500,000.00)	0.00
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.00	27,258,166.77	0.00	27,258,166.77
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(34,200,000.00)	(5,050,000.00)	(34,200,000.00)	(5,050,000.00)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.00	(931,000.00)	0.00	(931,000.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	768,742.06	11,406.55	768,742.06	11,406.55
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,980,602.90)	(6,945,179.80)	(5,980,602.90)	(6,945,179.80)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(141,897,762.84)	14,343,393.52	(141,897,762.84)	14,343,393.52
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินเบิกเกินบัญชีเพิ่มขึ้น(ลดลง)	16,491,402.04	(15,048,264.49)	16,491,402.04	(15,048,264.49)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	209,693,000.00	289,840,000.00	209,693,000.00	289,840,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(243,019,000.00)	(230,571,000.00)	(243,019,000.00)	(230,571,000.00)
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	143,000,000.00	18,000,000.00	143,000,000.00	18,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(155,000,000.00)	0.00	(155,000,000.00)	0.00
รับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	0.00	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	(15,000,000.00)	0.00	(15,000,000.00)	0.00
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,100,000,000.00	960,000,000.00	1,100,000,000.00	960,000,000.00
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(450,743,404.41)	(273,063,388.00)	(450,743,404.41)	(273,063,388.00)
จ่ายเงินปันผล	(44,352,573.76)	(39,915,920.00)	(44,352,573.76)	(39,915,920.00)
รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุน	278,917,420.83	0.00	278,917,420.83	0.00
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	839,986,844.70	724,241,427.51	839,986,844.70	724,241,427.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(22,319,667.99)	(212,079.90)	(22,319,667.99)	(212,079.90)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	48,562,686.80	6,192,178.69	48,562,686.80	6,192,178.69
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	26,243,018.81	5,980,098.79	26,243,018.81	5,980,098.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) กรรมการตามอำนาจ

()

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(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 7 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
 - สาขาที่ 5 : เลขที่ 131/36 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี
 - สาขาที่ 6 : เลขที่ 25/177 ถนนรัชดา - รามอินทรา แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร
 - สาขาที่ 7 : เลขที่ 987-989 ถนนลาซาล แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร
- 1.4. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อรถยนต์ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาซื้อขายฝากรถยนต์
- 1.5. เงินลงทุนในการร่วมค้า
 - 1.5.1 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 51
 - 1.5.2 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาร่วมทุนในบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อจำนอง ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 60

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 และตามกฎระเบียบและประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการใน งบการเงิน ยกเว้น รายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ ไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า กำหนดหลักการสำคัญที่เกี่ยวกับการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะได้รับเมื่อกิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนด 5 ขั้นตอน และรวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อบการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

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

การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระจะหยุดรับรู้เมื่อค้างชำระเกิน 4 งวด ซึ่งแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ปัจจุบันเป็นสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้จากการผ่อนชำระเมื่อลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวดขึ้นไป ตามหนังสือที่ กตต.ชส. (ว) 2/2547 ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 เนื่องจากข้อมูลในอดีต ณ วันสิ้นปี ย้อนหลัง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีลูกหนี้ค้างชำระที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 4 เดือน เฉลี่ยประมาณร้อยละ 90.00 จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระงวดที่ 4 ที่ยังคงรับรู้รายได้ จำนวน 115,834,411.54 บาท และ 107,589,605.95 บาท ตามลำดับ หากบริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ตามวิธีปฏิบัติแล้ว รายได้และลูกหนี้ของบริษัทฯ จะลดลงจำนวน 917,896.34 บาท และ 718,054.51 บาท ตามลำดับ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1.2 บริษัทฯ รับรู้ดอกเบี๋ยรับตามสัญญาขายฝากตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.3 บริษัทฯ รับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.4 ค่านายหน้ารอดตัดจ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่านายหน้าเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อใหม่ ซึ่งเริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 โดยบันทึกเป็นค่านายหน้ารอดตัดจ่ายและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่าย ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อตามสัดส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี๋ยรับในแต่ละงวดสัญญา ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา ค่านายหน้ารอดตัดจ่ายคงเหลือจะถูกตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.3 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของกองทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่เพิ่มขึ้นตามงวดชำระของลูกค้านี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลูกค้านี้ตามสัญญาขายฝากคงเหลือและลูกค้านี้ระหว่างดำเนินคดีคงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดตัดบัญชี และหลักประกัน ถ้ามีซึ่งหลักประกันคำนวณมูลค่าประมาณร้อยละ 30 - 80 ของเงินให้สินเชื่อคงเหลือ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกค้านี้และจากการขายหลักประกันในอดีต นอกจากนี้บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายชำระของลูกค้านี้เป็นรายๆ สำหรับลูกค้านี้ระหว่างดำเนินคดีที่ค้างชำระเกิน 6 งวด ลูกค้านี้ตามสัญญาขายฝากที่ค้างชำระเกิน 1 งวด และลูกค้านี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 งวด

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

โดยมีหลักเกณฑ์อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 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

นโยบายดังกล่าวข้างต้นแตกต่างจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจ consumer finance ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปัจจุบันเป็น สภาวิชาชีพบัญชี) ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่นำหลักประกันมาหัก แต่บริษัทฯ ได้นำหลักประกันมาหัก เนื่องจากบริษัทฯ กำหนดแนวทางการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่ต่ำกว่าสถิติของหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงในอดีตจากช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งจากสถิติ บริษัทฯ มีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ลูกหนี้ดำเนินคดี) และลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก เฉลี่ยปีละประมาณร้อยละ 70 – 100 ของหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางนโยบายบัญชีดังกล่าว

3.5 เงินลงทุนในการร่วมค้า

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

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และบริษัทฯ จะบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทฯ คำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

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

บริษัทฯ รวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของทรัพย์สินนั้น ต้องมีการประมาณด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้น หากมีอายุ และสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้ต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบบัญชี

3.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์

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

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ทรัพย์สิน แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่าและจะประมาณจากสินทรัพย์แต่ละรายการ หรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ที่ราคาด้วยลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายทรัพย์สินแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับประเมินราคาโดยคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท โดยเทียบกับราคากรณีสองในท้องตลาดและสถิติของราคาที่เคยขายได้ในอดีต

3.9 ผลประโยชน์พนักงาน

3.9.1 บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.9.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 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 ประมาณการจากเงินเดือนพนักงานอัตราการลาออก อายุงานและปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ข้อสมมติฐาน

อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.56
อัตราการเพิ่มเงินเดือน	ร้อยละ 5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	ร้อยละ 0 – 17
อัตราการมรณะภาพ	ตารางมรณะไทย ปี 2560

จำแนกตามเพศชายและเพศหญิง

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

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

บริษัทฯ จะนำรายการสินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีและรายการหนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชีมาหัก
กลบกัน หากบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์ภายในได้ปัจจุบันและหนี้สินภายในได้
ปัจจุบันมาหักกลบกันและภายในได้รอกการตัดบัญชีนั้นเกี่ยวข้องกับหน่วยภายในเดียวกันและหน่วยงานจัดเก็บ
ภายในได้เป็นหน่วยงานเดียวกัน

3.11 ประมวลการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมวลการและตั้ง
ข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผยใน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

3.12 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างเนของการเกิดการสูญพันในปัจจุบัน
ตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต การสูญพันดังกล่าวคาดว่าจะ
ส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากร เพื่อจ่ายชำระภาระสูญพัน และจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถ
ประมวลการได้อย่างน่าเชื่อถือรายจ่ายที่ได้รับคืนบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อการได้รับคืนคาด
ว่าจะได้รับอย่างแน่นอน เมื่อได้จ่ายชำระประมวลหนี้สินไปแล้ว

3.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์
และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทฯ กำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงผู้ประเมิน
มูลค่า ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ
3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

ผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่าง
สม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา
ผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการ
จัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม
เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทฯ ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะ
ทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมิน
มูลค่า ดังนี้

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือ โดยอ้อม (เช่น ราคาที่สังเกตได้) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยรวม บริษัทฯ รับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การโอนเกิดขึ้น

3.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุม โดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็ทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารคนสำคัญกรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.15 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสามารถหักกลบได้ เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภายใต้ของงวดปัจจุบัน และภายใต้เงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบัน ด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณ โดยหารกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละประเภท ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	1,666,358.50	925,428.00
เงินฝากกระแสรายวัน	22,155,234.75	29,611,254.28
เงินฝากออมทรัพย์	2,421,425.56	18,026,004.52
รวม	<u>26,243,018.81</u>	<u>48,562,686.80</u>

5. เงินลงทุนชั่วคราว

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินลงทุนในกองทุนตราสารหนี้	0.00	1,855.00
<u>บวก</u> ส่วนเพิ่มขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	5,194.00
รวม	<u>0.00</u>	<u>7,049.00</u>

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,859,071,040.76	1,523,660,188.27	3,955,299,307.85	3,205,405,972.97
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็น				
รายได้ – สุทธิ	(484,112,717.60)	(359,154,218.28)	(596,105,493.82)	(448,282,476.91)
สุทธิ	1,374,958,323.16	1,164,505,969.99	3,359,193,814.03	2,757,123,496.06
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(12,964,008.14)	(10,011,087.82)	(19,020,542.67)	(13,737,397.15)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	<u>1,361,994,315.02</u>	<u>1,154,494,882.17</u>	<u>3,340,173,271.36</u>	<u>2,743,386,098.91</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 2561					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	15,875	4,140,046,795.40	828,009,359.08	1%	8,280,093.59
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,804	476,621,659.11	95,324,331.82	2%	1,906,486.64
ค้างชำระ 4-6 งวด	288	76,693,471.07	15,338,694.21	20%	3,067,738.84
ค้างชำระ 7-12 งวด	120	38,588,767.36	27,012,137.15	50 – 100%	16,528,787.49
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	14	2,201,444.25	2,201,444.25	100%	2,201,444.25
รวม	18,101	4,734,152,137.19	967,885,966.52		31,984,550.81

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 1 งวด	12,628	3,422,359,858.95	684,471,971.79	1%	6,844,719.72
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,506	390,112,707.64	78,022,541.53	2%	1,560,450.83
ค้างชำระ 4-6 งวด	280	86,401,238.11	17,280,247.62	20%	3,456,049.52
ค้างชำระ 7-12 งวด	73	20,727,594.16	14,509,315.91	50 – 100%	9,859,197.71
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	15	2,028,067.19	2,028,067.19	100%	2,028,067.19
รวม	14,502	3,921,629,466.05	796,312,144.04		23,748,484.97

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ลูกหนี้เช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) บางส่วน จำนวน 4,855,941,052.38 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 21 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้เช่าซื้อบางส่วน จำนวน 3,861,035,040.31 บาท ได้นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร ตามหมายเหตุ 21)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	28,542,590.00	29,465,890.00
รวม	28,542,590.00	29,465,890.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,440,160.98)	(1,858,325.78)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก - สุทธิ	27,102,429.02	27,607,564.22

ลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย : บาท)				
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 2 งวด	60	26,200,490.00	5,240,098.00	1%	52,400.98
ค้างชำระ 3 งวด	0	0.00	0.00	2%	0.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	7	2,342,100.00	1,734,700.00	20% - 80%	1,387,760.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	0	0.00	0.00	70%	0.00
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	0	0.00	0.00	100%	0.00
รวม	67	28,542,590.00	6,974,798.00		1,440,160.98

	(หน่วย : บาท)				
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ - สุทธิ	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 2 งวด	63	27,662,890.00	5,532,578.00	1%	55,325.78
ค้างชำระ 3 งวด	0	0.00	0.00	2%	0.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	0	0.00	0.00	20%	0.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	0	0.00	0.00	70%	0.00
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	5	1,803,000.00	1,803,000.00	100%	1,803,000.00
รวม	68	29,465,890.00	7,335,578.00		1,858,325.78

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

7. ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น 11 ราย โดยทำเป็นสัญญาขายฝากรถยนต์และสัญญาให้กู้ยืม อายุสัญญา 1 - 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.20 - 12.00 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 12 ราย)

8. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ค้างภาษีมูลค่าเพิ่ม	4,088,474.03	3,635,116.33
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5,599,074.67	2,108,861.78
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมพนักงาน	1,796,979.00	1,918,821.00
อื่นๆ	11,596,134.98	5,215,523.41
รวม	23,080,662.68	12,878,322.52

9. เงินให้กู้ยืมแก่การร่วมค้า

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	52,500,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	50,000,000.00	0.00
รวม	102,500,000.00	0.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมกับบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) เพื่อนำไปดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อบริษัท ขายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน อายุสัญญา 3 - 24 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี

10. ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ทรัพย์สินรอการขาย	23,860,403.64	17,237,622.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า – ทรัพย์สินรอการขาย	(8,109,914.11)	(6,722,223.52)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	15,750,489.53	10,515,399.22

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

11. เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้า – บันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการวิธีราคาทุน		
				ความสัมพันธ์		(ร้อยละ)		(บาท)		(บาท)		
				(พันบาท)	(ร้อยละ)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)			
				30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	
1	บจ.อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส	การบำรุงรักษายานยนต์ การซ่อมรถยนต์	กิจการร่วมค้า		20,000.00	20,000.00	51.00	51.00	5,856,095.76	7,306,100.32	10,200,000.00	10,200,000.00
2	บจ.อีซีแอล แอสเซท	ให้สินเชื่อบ้านเช่า ทรัพย์สินที่เป็น อสังหาริมทรัพย์	กิจการร่วมค้า		10,000.00	0.00	60.00	0.00	6,659,867.90	0.00	6,000,000.00	0.00
							รวม		12,515,963.66	7,306,100.32	16,200,000.00	10,200,000.00

11.1 บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด เป็นการร่วมค้า (Joint Venture) โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท พรีเมียม กรุ๊ป จำกัด (PG) และ โรซิ่ง ชัน เทรดเดอร์ ลิมิเต็ด (ประเทศญี่ปุ่น) ได้ตกลงร่วมลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจบำรุงรักษายานยนต์ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 ในอัตราส่วนร้อยละ 51 : 36 : 13 โดยมีตัวแทนจากบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นกรรมการของบริษัทร่วมค้าดังกล่าว

11.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินล่วงหน้าค่าหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 102,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 10.20 ล้านบาท ให้กับบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (หมายเหตุ 16)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

11. เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า (ต่อ)

11.3 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เป็นการร่วมค้า (Joint Venture) โดยบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ECL) และบริษัท โกลบอล เบสท์ เรียด เอสเตท โคน จำกัด ได้ตกลงร่วมทุนเพื่อประกอบธุรกิจ ให้สินเชื่อบริษัท ขยายฝาก ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ในอัตราส่วนร้อยละ 60 : 40 โดยมีตัวแทนจากบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นกรรมการของบริษัทร่วมค้าดังกล่าว

11.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินล่วงหน้าค่าหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 240,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 75 บาท เป็นจำนวนเงิน 18.00 ล้านบาท ให้กับบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (หมายเหตุ 16)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในการร่วมค้า ตามวิธีราคาหุ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการและ บริษัทฯ บันทึกรับส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)ในการร่วมค้าดังกล่าว สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 0.22 ล้านบาท และ 0.79 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 0.70 และร้อยละ 1.27 ตามลำดับ ของกำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

12. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	69,524,219.86	59,893,598.45
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(69,524,219.86)	(55,369,231.07)
สุทธิ	0.00	4,524,367.38
ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้	9,000,238.91	9,939,664.23
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,000,238.91)	(7,527,222.53)
สุทธิ	0.00	2,412,441.70
ลูกหนี้ - สุทธิ	0.00	6,936,809.08
อื่นๆ	414,897.00	1,349,977.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(409,194.00)	(1,027,715.00)
รวม	5,703.00	7,259,071.19

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

12. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	จำนวนราย		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	82	74	69,524,219.86	59,893,598.45
ลูกหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			69,524,219.86	59,893,598.45
อัตราร้อยละค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ			100%	70 - 100%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			(69,524,219.86)	(55,369,231.07)

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	13	4,006,166.78	4,006,166.78	100%	4,006,166.78
ค้างชำระ 4-11 งวด	10	4,994,072.13	4,994,072.13	100%	4,994,072.13
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	0	0.00	0.00	100%	0.00
รวม	23	9,000,238.91	9,000,238.91		9,000,238.91

ลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวน ราย	ลูกหนี้หลังหัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้	ลูกหนี้ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระถึง 3 งวด	21	9,407,564.79	9,407,564.79	75%	7,055,673.60
ค้างชำระ 4-11 งวด	2	242,202.05	242,202.05	75%	181,651.54
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	1	289,897.39	289,897.39	100%	289,897.39
รวม	24	9,939,664.23	9,939,664.23		7,527,222.53

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	30 มิถุนายน 2561								(หน่วย : บาท)
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อาคารชั่วคราว	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	8,977,783.71	1,669,982.03	3,274,407.60	10,670,727.25	8,513,388.17	33,538,959.54	281,880.00	74,251,290.80
ซื้อ	0.00	0.00	182,000.00	1,308,909.90	2,591,772.51	1,460,511.39	25,680.00	411,729.10	5,980,602.90
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	443,964.10	0.00	0.00	0.00	(443,964.10)	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(22,100.00)	(42,702.00)	(2,434,470.00)	0.00	(2,499,272.00)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	7,324,162.50	8,977,783.71	1,851,982.03	5,027,281.60	13,240,399.76	9,931,197.56	31,130,169.54	249,645.00	77,732,621.70
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	0.00	6,944,335.44	132,531.29	1,512,425.92	6,451,896.08	5,039,149.10	16,168,062.29	0.00	36,248,400.12
ค่าเสื่อมราคา	0.00	222,461.44	42,797.44	684,422.65	1,167,369.03	601,730.65	1,618,066.78	0.00	4,336,847.99
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(22,099.00)	(42,699.00)	(1,817,749.69)	0.00	(1,882,547.69)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	0.00	7,166,796.88	175,328.73	2,196,848.57	7,597,166.11	5,598,180.75	15,968,379.38	0.00	38,702,700.42
ราคาตามบัญชี									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	2,033,448.27	1,537,450.74	1,761,981.68	4,218,831.17	3,474,239.07	17,370,897.25	281,880.00	38,002,890.68
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	7,324,162.50	1,810,986.83	1,676,653.30	2,830,433.03	5,643,233.65	4,333,016.81	15,161,790.16	249,645.00	39,029,921.28

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

	31 ธันวาคม 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	957,796.03	735,222.50	3,311,589.58	687,734.80	6,881,690.14	1,142,957.50	13,716,990.55
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	313,500.00	683,577.50	(6,943,708.09)	6,573,708.09	0.00	(997,077.50)	(370,000.00)
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(476,545.50)	(262,139.79)	(4,880,195.00)	0.00	(5,618,880.29)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	8,977,783.71	1,669,982.03	3,274,407.60	10,670,727.25	8,513,388.17	33,538,959.54	281,880.00	74,251,290.80
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	448,771.50	52,049.71	797,123.33	1,671,301.60	891,623.94	4,273,222.89	0.00	8,134,092.97
รับโอน/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,550,307.81)	3,180,308.81	0.00	0.00	(369,999.00)
ตัดจำหน่าย	0.00	0.00	0.00	0.00	(475,825.48)	(262,099.79)	(2,480,332.66)	0.00	(3,218,257.93)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	0.00	6,944,335.44	132,531.29	1,512,425.92	6,451,896.08	5,039,149.10	16,168,062.29	0.00	36,248,400.12
ราคาตามบัญชี									
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,324,162.50	2,033,448.27	1,537,450.74	1,761,981.68	4,218,831.17	3,474,239.07	17,370,897.25	281,880.00	38,002,890.68

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ
()

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 จำนวน 4,336,847.99 บาท และ 3,822,922.37 บาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรที่หักค่าเสื่อมราคาจนเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนจำนวน 7,662,426.21 บาท ราคาทุนสุทธิ 859.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,582,010.85 บาท ราคาทุนสุทธิ 786.00 บาท)

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ได้นำไปจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์ ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 17 และหมายเหตุ 21

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย : บาท)
	โปรแกรม
	คอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,438,000.00
ซื้อ	0.00
รับโอน/โอนออก	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	1,438,000.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	423,736.22
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	52,931.76
รับโอน/โอนออก	0.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	476,667.98
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,014,263.78
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	961,332.02
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	52,931.76

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ซื้อ	1,068,000.00
รับโอน/โอนออก	370,000.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,438,000.00
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	53,736.22
รับโอน/โอนออก	370,000.00
จำหน่าย หรือ ตัดจำหน่าย	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	423,736.22
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	0.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,014,263.78

15. เงินฝากสถาบันการเงิน – มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้ากับธนาคารแห่งหนึ่ง ตามหมายเหตุ 34 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินฝากประจำ จำนวน 66,000.00 บาท)

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

16. เงินจ่ายล่วงหน้าค่าหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีเงินจ่ายล่วงหน้าค่าหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนให้กับ บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด เป็นจำนวนเงิน 10.20 ล้านบาท และบริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด เป็นจำนวนเงิน 18.00 ล้านบาท

17. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	16,571,231.18	79,829.14
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	155,261,000.00	188,587,000.00
รวม	171,832,231.18	188,666,829.14

17.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 5 แห่ง วงเงิน 90 ล้านบาท จดจำนอง โดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 13 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร 4 แห่ง วงเงิน 80 ล้านบาท จดจำนอง โดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 13)

17.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร 3 แห่ง โดยออกตัวสัญญาใช้เงิน ครบกำหนดตามระยะเวลา วงเงินรวม 390 ล้านบาท ดังนี้

17.2.1 ธนาคารแห่งที่ 1 วงเงินจำนวน 40 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้ทั้งหมดจำนวนแล้ว อัตราดอกเบี้ย Market Rate ต่อปี ค่าประกัน โดยการ โอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตาม หมายเหตุ 6

17.2.2 ธนาคารแห่งที่ 2 วงเงินจำนวน 200 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว และมีภาระหนี้คงเหลือ 115.26 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-1.125 ต่อปี ค่าประกัน โดยการ โอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

17.2.3 ธนาคารต่างประเทศแห่งที่ 3 วงเงินจำนวน 150 ล้านบาท บริษัทฯ ยังไม่มีการเบิกใช้วงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี ค่าประกัน โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันในต่างประเทศ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

18. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เจ้าหนี้สินเชื่อ	6,905,889.99	3,231,871.53
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,379,397.55	2,169,717.85
เงินทอรองรับ	26,133,112.19	13,708,867.73
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	11,610,117.72	10,699,811.82
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,855,619.08	2,277,431.61
อื่นๆ	4,822,271.57	4,406,424.07
รวม	59,706,408.10	36,494,124.61

19. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนหนึ่งในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากรายการตามบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้เป็นรายการและเงื่อนไขดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

<u>รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>	<u>ลักษณะรายการและนโยบายราคา</u>
นายปรีชา วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 3.75 ต่อปี
นางสุมาลี วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิทของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี
นางสาวบังอรศิริ วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นญาติสนิทของประธานกรรมการบริษัทฯ	เป็นเงินกู้ยืมครบกำหนดตามระยะเวลา จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามอัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี
นายประภากร วีระพงษ์	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ	เป็นค่าเช่าคิดตามราคาที่ดินกลางร่วมกันราคาถัวเฉลี่ยจากผู้ประเมินราคาอิสระ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

19. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

<u>รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>	<u>ลักษณะรายการและนโยบายราคา</u>
Premium Financial Services Co., Ltd. (สัญชาติญี่ปุ่น)	เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท สัต ส่วน ร้อยละ 25.40	ค่าตอบแทนตามสัญญาร่วมธุรกิจ
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ถือหุ้น โดยบริษัท Premium Group Co., Ltd. สัดส่วนร้อยละ 48	รายได้ค่าเช่าคิดตามราคาที่ดินกลบ ร่วมกัน และใกล้เคียงกับราคาตลาด
บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยตาม ต้นทุนของบริษัทฯ บวกเพิ่มไม่ต่ำ กว่าร้อยละ 1.50 (อัตราดอกเบี้ย รวมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.75)
บริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทร่วมกับ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า)	ขายที่ดินให้กับ บริษัท อีซีแอล แอส เซท จำกัด (การร่วมค้า) ในราคา 35 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าราคาประเมิน ผู้ประเมินอิสระ(ราคาประเมิน 85.20 ล้านบาท)

19.1 ในไตรมาส 2 ปี 2561 บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด(การร่วมค้า) มีการซื้อที่ดินจาก บริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด ในราคา 35 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าราคาประเมินผู้ประเมินอิสระ (ราคาประเมิน 85.20 ล้านบาท) และ บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (การร่วมค้า) ได้ให้กู้ยืมโดยการทำสัญญาเช่าซื้อในการขายที่ดินแปลงดังกล่าว ให้กับบุคคลธรรมดา รายหนึ่ง ในราคา 50 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน อัตราร้อยละ 15 ต่อปี และชำระ เงินต้นเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 2 ปี การกู้ยืมดังกล่าวได้จ่ายชำระเงินสดจำนวน 15 ล้านบาท ให้กับกู้ยืม ส่วนที่เหลือจำนวนเงิน 35 ล้านบาท ได้ซื้อที่ดินแปลงดังกล่าวคืนจากบริษัท เอ็นเอ็นซีวัน จำกัด ที่บุคคล ดังกล่าวได้ขายฝากไว้

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

19. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

19.2 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 มิถุนายน 2561
นายปรีชา วีระพงษ์	105,000,000.00	143,000,000.00	(105,000,000.00)	143,000,000.00
นางสุมาลี วีระพงษ์	40,000,000.00	0.00	(40,000,000.00)	0.00
นางสาวบังอรสิริ วีระพงษ์	10,000,000.00	0.00	(10,000,000.00)	0.00
รวม	155,000,000.00	143,000,000.00	(155,000,000.00)	143,000,000.00
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,484,658.61)	(2,599,370.40)	(3,165,712.59)	(918,316.42)
รวม	153,515,341.39			142,081,683.58

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 1 ราย โดยออกตั๋วแลกเงินครบกำหนดเดือนสิงหาคม 2561 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี

19.3 ค่าเช่า

บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดินเพื่อเป็นสถานที่จอดรถและมีสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อเป็นสำนักงานสาขาจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 2 ราย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

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

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

19. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

19.4 รายได้และค่าใช้จ่าย

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	90,000.00	90,000.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าตอบแทนความสัญญาร่วมธุรกิจ	1,900,000.00	1,800,000.00

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
บริษัท พีเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
รายได้ค่าเช่า	210,000.00	210,000.00
Premium Financial Services Co., Ltd.		
ค่าตอบแทนความสัญญาร่วมธุรกิจ	3,700,000.00	3,600,000.00

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

20. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	เงินต้น	ครบกำหนด	เงินต้น	ครบกำหนด
บุคคลธรรมดา	30,000,000.00	29 ตุลาคม 2561	45,000,000.00	30 เมษายน 2561 ถึง 21 พฤษภาคม 2561
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(363,074.04)		(598,021.89)	
สุทธิ	29,636,925.96		44,401,978.11	

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลธรรมดา จำนวน 3 ราย โดยจัดทำสัญญาเงินกู้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี ครอบคลุมตามระยะเวลา

21. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคาร 7 แห่ง ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561			(หน่วย : บาท)	
	(หน่วย : ล้านบาท)			30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	วงเงิน	วงเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย		
แห่งที่ 1	500	34.36	4.40 - 5.08%, MLR-1.75%	465,639,000.00	419,881,000.00
แห่งที่ 2	3,170	1,140	THBFIX 1M + (3.17%), THBFIX 6M + (2.85 - 3.30%), Fixed Rate (IRS)	1,265,490,000.00	1,120,725,000.00
แห่งที่ 3	1,150	182.53	MLR - (1.50% - 2.625%)	675,389,700.00	447,088,771.00
แห่งที่ 4	50	-	4%, (MLR - 1.50%)	36,920,000.00	40,520,000.00
แห่งที่ 5	100	-	MLR - 2.00%	38,960,000.00	55,760,000.00
แห่งที่ 6	150	-	BBL's MLR - 1.70%	123,958,333.25	142,708,333.31
แห่งที่ 7	500	220	MLR-1.50%	269,582,666.65	0.00
รวม	5,620	1,576.89		2,875,939,699.90	2,226,683,104.31
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				(1,004,342,784.00)	(790,081,465.00)
สุทธิ				1,871,596,915.90	1,436,601,639.31

สัญญาเงินกู้ยืมมีข้อกำหนดหลายประการ ซึ่งบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามได้แก่ การชำระอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

21. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ดังนี้

	(หน่วย : บาท)
	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</u>
	<u>ตามวิธีส่วนได้เสียและ</u>
	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>
เงินกู้ยืมยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,226,683,104.31
รับเงินกู้เพิ่มในระหว่างงวด	1,100,000,000.00
จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างงวด	(450,743,404.41)
เงินกู้ยืมคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	<u>2,875,939,699.90</u>

21.1 แห่งที่ 1 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวนเงิน 500 ล้านบาท บริษัทฯ มีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค่าประกันโดยการ โอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.2 แห่งที่ 2 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 3,170 ล้านบาท เป็นการทยอยเบิกเงินกู้แต่ครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 3 - 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 3,170 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 1,500 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 1,140 ล้านบาท) และวงเงินจำนวน 1,670 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน ค่าประกันโดยการ โอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าประกันโดยจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตามหมายเหตุ 6 และหมายเหตุ 13

21.3 แห่งที่ 3 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 1,150 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ทยอยเบิกใช้เงินกู้แต่ครั้งไม่เกินร้อยละ 75 ของยอดลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี นับแต่วันที่มีการรับเงินกู้ยืม วงเงินกู้รวมจำนวน 1,150 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินจำนวน 750 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน และส่วนวงเงินจำนวน 400 ล้านบาท (วงเงินคงเหลือ 182.53 ล้านบาท) บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินกู้แล้ว เมื่อมีการชำระคืนสามารถนำวงเงินกู้มาใช้ได้ใหม่ ค่าประกันโดยโอนสิทธิลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

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

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

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

21. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

21.6 แห่งที่ 6 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 150 ล้านบาท เบิกใช้แล้วทั้งจำนวน โดยบริษัทฯ ทอยย เบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้เข้าซื้อตามสัญญาเข้าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อม ดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค่าประกัน โดยโอนสิทธิตามสัญญาเข้าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

21.7 แห่งที่ 7 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 500 ล้านบาท มีการเบิกใช้เงินกู้แล้ว วงเงินคงเหลือ 220 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ทอยยเบิกใช้เงินกู้แต่ละครั้งไม่เกินร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้เข้าซื้อตามสัญญาเข้าซื้อ กำหนดจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 4 ปี ค่าประกันโดยโอนสิทธิตามสัญญา เข้าซื้อบางส่วน ตามหมายเหตุ 6

22. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	16,814,118.00	10,826,852.00
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน และดอกเบี้ย	1,086,437.52	814,647.48
ส่วนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	0.00
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน	17,900,555.52	11,641,499.48

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สำหรับงวดสามเดือน และหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 รับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

22. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานหลักที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
	อัตราร้อยละต่อปี	อัตราร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	2.56	2.56
อัตรากำขึ้นเงินเดือน	5.00%	5.00%
อัตรากำรณะ	ตารางรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางรณะไทย พ.ศ. 2560

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>ลดลง</u>
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(481,122.00)	516,345.00
อัตรากำขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	527,196.50	(495,819.00)
อัตรากำรณะเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(209,257.50)	232,460.00

23. ทุนจดทะเบียน

รายการกระทบยอดหุ้นสามัญ

	<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>		<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>		
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวน (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1,110,614,740	1,110,614,740.00	923,619,591	923,619,591.00	186,277,596.27
จดทะเบียนเพิ่มทุน	-	-	-	-	-
เพิ่มทุนจากการใช้สิทธิ ของใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	185,237,653	185,237,653.00	93,679,767.83
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	<u>1,110,614,740</u>	<u>1,110,614,740.00</u>	<u>1,108,857,244</u>	<u>1,108,857,244.00</u>	<u>279,957,364.10</u>

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

23. ทุนจดทะเบียน (ต่อ)

23.1 การเพิ่มทุนระหว่างงวด

- 23.1.1 เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัทฯ จากเดิมทุนชำระแล้ว 798,358,500.00 บาท เป็น 923,619,591.00 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 125,261,091 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.525 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญแล้ว และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนที่ชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560
- 23.1.2 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมทุนจดทะเบียน 1,095,745,395.00 บาท เป็น 1,110,614,740.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2560
- 23.1.3 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 มีการเพิ่มทุนชำระแล้วของบริษัทฯ จากเดิมทุนชำระแล้ว 923,619,591.00 บาท เป็น 1,108,824,244.00 บาท โดยการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จำนวน 185,237,653 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.525 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญแล้ว และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนที่ชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2561

24. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯ ได้ทำการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ECL-W2 จากเดิมใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ราคาการใช้สิทธิ 1.60 บาท ต่อหุ้นเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.050 หุ้น ราคาการใช้สิทธิ 1.525 บาทต่อหุ้น เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยไปกว่าเดิม เนื่องจากบริษัทฯ มีการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้บุคคลในวงจำกัด (PP)

ใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ครบอายุการใช้สิทธิแล้วในระหว่างงวด

25. สำรองตามกฎหมาย

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

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

26. เงินปันผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราหุ้นละ 0.04 บาท รวมจำนวน 44.35 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2561

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

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 จำนวน 2,499,019.00 บาท และ 1,826,388.00 บาท ตามลำดับ

28. ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนผู้บริหาร

28.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ

28.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการเฉพาะในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหารตามนิยามในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

29. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินการในส่วนงานธุรกิจเดียว ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของการให้เช่าซื้อและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

30. เครื่องมือทางการเงิน

30.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้การวัดมูลค่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

30.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถหรือไม่ประสงค์ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อเป็นรายๆ และป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคลค้ำประกันและวางเงินค้ำประกันจากลูกหนี้เช่าซื้อแต่ละราย

30.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

30.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากไม่มีรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

30.5 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคายุติธรรม นอกจากนี้ผู้บริหารเชื่อว่า บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

31. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่ายที่สำคัญมีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,554,166.20	17,992,632.15	54,975,210.63	34,921,316.30
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,035,800.00	1,351,000.00	3,663,200.00	2,702,000.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	7,619,011.00	5,297,293.00	15,238,022.00	10,623,253.00
ค่าเสื่อมราคา	2,261,143.20	1,992,193.40	4,389,779.75	3,827,353.89
ค่านายหน้าตัดจ่าย	9,901,487.55	6,778,511.06	18,990,477.83	12,538,841.08
หนี้สูญ	15,756,229.47	8,165,634.07	20,729,629.54	8,165,634.07
หนี้สงสัยจะสูญ	7,499,773.68	401,146.69	22,827,385.21	4,365,266.55

32. ภาษีเงินได้

32.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	16,813,197.14	13,938,222.32
ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชี :		
ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,209,406.96)	1,410,413.78
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	14,603,790.18	15,348,636.10
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.00	0.00

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

32. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

32.2 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้				
นิติบุคคล	76,655,855.19	80,936,264.83	77,445,991.85	78,911,179.18
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้				
นิติบุคคลกลุ่มอัตราภาษี	15,331,171.04	16,187,252.97	15,489,198.37	15,782,235.84
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :				
รายการต้องห้ามทางภาษี	1,482,026.10	(2,249,030.65)	1,323,998.77	(1,844,013.52)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	(2,209,406.96)	1,410,413.78	(2,209,406.96)	1,410,413.78
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้ที่แสดง				
อยู่ในงบกำไรขาดทุน	14,603,790.18	15,348,636.10	14,603,790.18	15,348,636.10
อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงร้อยละ	19.05%	18.96%	18.86%	19.45%

32.3 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้เช่าซื้อ	6,396,910.16	4,749,696.99
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้ยืมและขายฝาก	288,032.20	371,665.16
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้คดี	13,904,843.98	11,073,846.21
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้ประนอมหนี้	1,800,047.78	1,505,444.51
สำรองค่าเพื่อหนี้สูญ – ลูกหนี้อื่น	81,838.80	205,543.00
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน - รถยัด	1,621,982.82	1,344,444.70
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,580,111.10	3,362,823.60
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	1,038.80
รวม	27,673,766.84	22,614,502.97

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

(

)

32. ภาษีเงินได้ (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ก่านายหน้าสินเชื่อบริษัท	15,766,469.61	12,916,612.70
รวม	15,766,469.61	12,916,612.70
สุทธิ	11,907,297.23	9,697,890.27

33. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	(หน่วย : บาท)					
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30,719,867.89	968,675,143	0.0317	35,280,277.72	798,358,500	0.0442
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด	-	-	-	-	111,331,866	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	30,719,867.89	968,675,143	0.0317	-	909,690,366	0.0388

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

33. กำไรต่อหุ้น (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30,935,375.35	968,675,143	0.0319	31,900,406.18	798,358,500	0.0400
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด	-	-	-	-	111,331,866	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	30,935,375.35	968,675,143	0.0319	-	909,690,366	0.0351
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 แสดงการคำนวณได้ดังนี้						

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	62,052,065.01	968,675,143	0.0641	65,587,628.73	798,358,500	0.0822
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด	-	-	-	-	111,331,866	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	62,052,065.01	968,675,143	0.0641	-	909,690,366	0.0721

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่					
	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไรต่อหุ้น	กำไร(ขาดทุน)	จำนวนหุ้น	กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	62,842,201.67	968,675,143	0.0649	63,562,543.08	798,358,500	0.0796
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด	-	-	-	-	111,331,866	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด	62,842,201.67	968,675,143	0.0649	-	909,690,366	0.0699

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()

34. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

- 34.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าเป็นวงเงิน 66,000.00 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในวงเงิน 66,000.00 บาท)
- 34.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า ภายใน 1 ปี จำนวน 5.46 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 6.17 ล้านบาท
- 34.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าตอบแทนตามสัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ ภายใน 1 ปี จำนวน 7.10 ล้านบาท

35. สัญญาสำคัญ

สัญญาการร่วมมือทางธุรกิจ

บริษัทฯ กับ Premium Financial services Co., Ltd. ("PFS") ได้ทำสัญญาร่วมมือทางธุรกิจ โดยมีอายุสัญญา 2 ปี และต่ออายุอีกคราวละ 1 ปี วัตถุประสงค์หลักเพื่อพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ จากการนำความรู้เชิงปฏิบัติการ (Know-How) ของ PFS มาใช้ และมีการแต่งตั้งตัวแทนของ PFS เข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ และมีระดับพนักงานเข้าทำงานในบริษัทฯ โดยกำหนดค่าตอบแทนเดือนละ 600,000.00 บาท (ไม่รวมภาษี/เงินจำนวนนี้ได้รวมถึงเงินเดือนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทฯ จะชำระให้แก่ตัวแทนของ PFS ที่ได้มาเป็นพนักงานของบริษัทฯ)

36. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในการบริหารทางการเงินคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสรุปได้ดังนี้

	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย</u>	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	1.98	1.98

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2561

ลงชื่อ..... กรรมการตามอำนาจ

()