

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า โดยได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีของไทย ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบกระทำโดยการปฏิบัติงานด้วยวิธีต่างๆเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รวบรวมมานั้นเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะทางการเงินบริษัท ไมด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย

นายสมคิด เตียตระกูล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทะเบียนเลขที่ 2785

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ 2558

บริษัท ไม้ดำ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	บาท	
		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	30,828,040	30,999,921
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	916,367,501	932,614,774
ลูกหนี้อื่น		20,751,529	18,732,859
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่และดอกเบี้ยค้างรับ	7	43,726	34,894,757
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	5,126,667	11,996,339
สินค้ำคงเหลือ		3,429,906	2,278,683
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	9	69,090,722	53,467,723
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		37,442	43,495
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,045,675,533	1,085,028,551
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่ติดภาระค้ำประกัน	10	107,447	105,668
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	6	1,511,959,796	1,484,437,409
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ	8	1,789,060	2,088,542
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	11	100,976,178	57,153,525
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	12	28,285,829	25,561,841
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		738,600	799,586
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,643,856,910	1,570,146,571
รวมสินทรัพย์		2,689,532,443	2,655,175,122

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	บาท	
		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	13	83,922,144	39,866,284
เจ้าหนี้การค้าและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14	79,934,433	78,472,157
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	7	20,528	62,951
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่และดอกเบี้ยค้างจ่าย	7	25,730,041	-
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	372,436,447	161,318,374
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		10,214,197	15,844,992
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		4,884,307	2,961,723
รวมหนี้สินหมุนเวียน		577,142,097	298,526,481
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	15	37,461,164	961,937,623
หุ้นกู้	16	597,499,953	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	9,436,237	10,522,867
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		644,397,354	972,460,490
รวมหนี้สิน		1,221,539,451	1,270,986,971

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	พันบาท	
		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น : หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			
ทุนจดทะเบียน 880,000,000 หุ้น			
(2556 : 800,000,000 หุ้น)	18	440,000,000	400,000,000
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 879,999,883 หุ้น			
(2556 : 800,000,000 หุ้น)		439,999,942	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	19	165,220,048	165,220,048
กำไรสะสม			
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	20	44,000,000	40,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		818,773,002	778,968,103
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,467,992,992	1,384,188,151
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,689,532,443	2,655,175,122

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หมายเหตุ	บาท	
		2557	2556
รายได้			
รายได้ดอกผลเช่าซื้อ		410,595,408	405,456,530
ดอกเบี้ยรับ	7	4,925,494	3,912,922
รายได้อื่น	22	70,797,000	69,167,772
รวมรายได้		486,317,902	478,537,224
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	7, 23	64,855,060	62,148,606
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23	184,961,574	157,060,066
หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	23	52,165,096	37,088,909
ต้นทุนทางการเงิน	7	73,669,542	81,247,625
รวมค่าใช้จ่าย		375,651,272	337,545,206
กำไรก่อนภาษีเงินได้		110,666,630	140,992,018
ภาษีเงินได้	12	(23,465,107)	(28,610,892)
กำไรสำหรับปี		87,201,523	112,381,126
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		1,043,322	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี		88,244,845	112,381,126
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสุทธิ (บาทต่อหุ้น)		0.10	0.14
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		853,917,729	800,000,000

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	บาท				
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ รับชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรเพื่อ สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	400,000,000	165,220,048	35,500,000	671,086,977	1,271,807,025
จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	20	-	4,500,000	(4,500,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	112,381,126	112,381,126
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	400,000,000	165,220,048	40,000,000	778,968,103	1,384,188,151
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	400,000,000	165,220,048	40,000,000	778,968,103	1,384,188,151
เพิ่มทุนจากการจ่ายหุ้นปันผล	21	39,999,942	-	(39,999,942)	-
เงินสดปันผลจ่าย	21	-	-	(4,440,004)	(4,440,004)
จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	20	-	4,000,000	(4,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	88,244,845	88,244,845
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	439,999,942	165,220,048	44,000,000	818,773,002	1,467,992,992

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	บาท	
	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	110,666,630	140,992,018
ปรับปรุงกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	5,173,781	6,726,348
หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	52,165,096	37,088,909
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	(197,164)	(620,545)
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	36,826,792	19,310,829
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	6,266,999	5,479,716
ค่าใช้จ่ายการระดมทุนผลประโยชน์พนักงาน	1,565,847	1,316,964
รายได้ดอกเบี้ยรับ	(4,925,494)	(3,912,922)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	73,669,542	81,247,625
เงินสดรับจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	281,212,029	287,628,942
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(201,270,981)	(116,856,283)
ลูกหนี้อื่น	(2,911,838)	(3,359,211)
สินค้าคงเหลือ	(1,151,223)	2,294,919
สินทรัพย์รอการขาย	86,185,818	68,109,731
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6,053	5,300
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	60,986	15,690
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	3,037,869	(8,119,159)
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้อง	(42,423)	(3,037,049)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	76,011	(45,869)
เงินสดได้มาจากการดำเนินงาน	165,202,301	226,637,011
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(74,516,845)	(90,425,856)
จ่ายภาษีเงินได้	(32,080,720)	(36,177,492)
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	58,604,736	100,033,663

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	บาท	
	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
รับจากดอกเบี้ย	4,512,087	3,919,398
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(1,779)	(2,052)
เงินให้กู้แก่บริษัทใหญ่ลดลง (เพิ่มขึ้น)	34,500,000	(14,000,000)
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นลดลง	1,754,922	11,229,662
ซื้อสินทรัพย์	(48,998,966)	(4,632,422)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์	199,696	3,067,376
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,034,040)	(418,038)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	44,055,860	1,657,946
เงินสดรับจากบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น	25,500,000	-
รับจากการออกหุ้นกู้	597,499,953	-
จ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	(713,358,386)	(96,210,196)
จ่ายเงินสดปันผล	(4,440,004)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(50,742,577)	(94,552,250)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(171,881)	5,063,375
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	30,999,921	25,936,546
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	30,828,040	30,999,921
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
โอนสินทรัพย์รอการขายจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	144,902,607	91,125,568
เพิ่มทุนจากการจ่ายหุ้นปันผล	39,999,942	-
โอนทรัพย์สินรอการขายอสังหาริมทรัพย์จากทรัพย์สินรอการขายภายใต้สัญญาซื้อคืน	-	5,000,000

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 48/2-5 ซอยแจ้งวัฒนะ 14 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสาขาในประเทศไทยและต่างจังหวัดรวม 16 สาขา

บริษัทได้นำหุ้นเข้าจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2547

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย (ถือหุ้นของ บริษัทร้อยละ 56.95)

บริษัทดำเนินกิจการในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติ การบัญชี พ.ศ. 2543 และมาตรฐานการบัญชีของไทยที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ.2547 และ ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 การแปลงงบการเงินฉบับนี้เป็น ภาษาอื่นต้องให้สอดคล้องกับงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นเป็นการเฉพาะ

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการบัญชีตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินนี้

มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีในครั้งนี้อย่างใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการบัญชีตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับเป็นมาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายได้

รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทบันทึกรายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกผลที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ และรับรู้รายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อใหม่ที่ทำขึ้นเริ่มตั้งแต่ปี 2551 และวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนปี 2551 การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดใช้ตามเกณฑ์คงค้าง (บันทึกในวันที่ครบกำหนดชำระค้างงวดโดยไม่คำนึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่) บริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดติดต่อกันเกินกว่า 4 งวดขึ้นไปนับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ อาจจะไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ บริษัทจะหยุดการรับรู้รายได้ทันที

รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อมีการให้บริการแล้ว

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ แสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยแสดงด้วยจำนวนหนี้คงเหลือตามสัญญาหักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดบัญชีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุลูกหนี้ บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราดังต่อไปนี้

ระยะเวลา	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1
ค้างชำระเกินกำหนด	
1 - 3 เดือน	2
4 เดือน	20
5 - 6 เดือน	25
7 - 9 เดือน	75
มากกว่า 9 เดือนขึ้นไป	100

สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติ หักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และสินทรัพย์รอการขายภายใต้สัญญาซื้อคืนที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วแต่คู่สัญญาไม่มาไถ่ถอน ซึ่งได้แสดงไว้ในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

บริษัทตั้งประมาณการผลขาดทุนของสินทรัพย์รอการขายประเภทยานพาหนะที่ยึดมาจากลูกหนี้เช่าซื้อ ณ วันสิ้นปี ด้วยอัตราร้อยละ 30 ของราคาทุน

ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดและจำนวนเทียบเท่าเงินสด ในการทำให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสถานที่หรือสภาพที่พร้อมที่จะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามช่วงอายุการใช้งานโดยพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อแต่ละส่วนประกอบนั้นมีสาระสำคัญและมีอายุการใช้งานต่างกัน อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์มีดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	5 - 20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

กำไรและขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ คำนวณจากราคาตามบัญชีเปรียบเทียบกับค่าขาย และบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น จะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะถูกจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน การชำระเงินภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการยกเลิกสัญญา

การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ หากมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่า บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทจะปรับปรุงลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลดลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

หุ้นกู้

หุ้นกู้บันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ภายหลังจากการบันทึกหุ้นกู้ที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร/ขาดทุนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการไถ่ถอน

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการตามเกณฑ์คงค้าง

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานของบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานบันทึกบัญชีตามจำนวนที่คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้ปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือส่วนที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี ซึ่งแตกต่างจากกำไรขาดทุนที่ปรากฏในงบการเงิน คุณด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรวมรายการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน กับมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องที่ใช้สำหรับการคำนวณภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและกำหนดทิศทางการดำเนินงานของบริษัท

เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้การค้า และเงินกู้ยืมซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผล

บริษัทบันทึกเงินปันผลจ่ายในงบการเงินในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการของบริษัท ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่รับชำระแล้วระหว่างปีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายไว้ในงบการเงิน เมื่อบริษัทมีการผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และจำนวนที่ต้องชดเชยดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล สินทรัพย์ที่อาจจะเกิดขึ้น จะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

4. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน การใช้ดุลยพินิจ และการจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

4.1. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

4.1.1. การด้อยค่าของลูกหนี้การค้า

บริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าที่อาจเกิดจากการที่ไม่สามารถเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นการประเมินบนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ควบคู่กับการสอบทานอายุของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันที่ในรายงาน

4.1.2. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากของอาคารและอุปกรณ์ โดยจะทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานอีกต่อไป

4.1.3. สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

4.1.4. ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ หากมีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์เพื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ได้บันทึกไว้ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

4.1.5. ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มของเงินเดือนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อัตราภาระและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในเชิงประชากรศาสตร์ในการกำหนดอัตราคิดลดฝ่ายบริหารได้พิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ส่วนอัตราภาระใช้ข้อมูลตารางอัตราภาระที่เปิดเผยทั่วไปในประเทศ อย่างไรก็ตาม ผลประโยชน์หลังการเลิกจ้างงานที่เกิดขึ้นจริงนั้น อาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

4.1.6. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้โดยการประมาณการในการประเมินความสามารถในการทำกำไรทางภาษีในอนาคตของบริษัทที่นำมาหักกับผลแตกต่างชั่วคราวที่สามารถใช้ประโยชน์ได้ นอกจากนี้ ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลกระทบของกฎหมายหรือข้อจำกัดทางด้านเศรษฐกิจหรือความไม่แน่นอนของกฎหมายภาษีอากร

4.2. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผล ออกหุ้นใหม่หรือออกหุ้นกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พันบาท	
	2557	2556
เงินสด	837	788
เงินฝากระหว่างทาง	17,820	18,909
เงินฝากออมทรัพย์	9,560	3,592
เงินฝากกระแสรายวัน	2,611	7,711
รวม	30,828	31,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 – 0.50 ต่อปี (2556 : ร้อยละ 0.50 – 0.60 ต่อปี)

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ

	พันบาท							
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ				รวม	
			เกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		เกินกว่า 5 ปี			
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,290,858	1,298,619	1,870,024	1,813,585	1,368	-	3,162,250	3,112,204
หัก ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้	(345,368)	(331,434)	(332,086)	(300,189)	(67)	-	(677,521)	(631,623)
คงเหลือ	945,490	967,185	1,537,938	1,513,396	1,301	-	2,484,729	2,480,581
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(29,123)	(34,570)	(27,264)	(28,959)	(15)	-	(56,402)	(63,529)
สุทธิ	916,367	932,615	1,510,674	1,484,437	1,286	-	2,428,327	2,417,052

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มีดังนี้

	พันบาท							
	ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อ		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ		ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อ- สุทธิ	
			ของค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ					
2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,586,068	1,577,055	1	1	15,921	15,832	1,570,147	1,561,223
ค้างชำระ								
1 - 3 งวด	818,860	811,791	2	2	16,377	16,236	802,483	795,555
4 งวด	44,186	44,657	20	20	8,837	8,931	35,349	35,726
5 - 6 งวด	24,969	29,850	25	25	6,242	7,463	18,727	22,387
7 - 9 งวด	6,484	8,646	75	75	4,863	6,485	1,621	2,161
มากกว่า 9 งวดขึ้นไป	4,162	8,582	100	100	4,162	8,582	-	-
รวม	2,484,729	2,480,581			56,402	63,529	2,428,327	2,417,052

บริษัทได้ออนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 1,071.83 ล้านบาท (2556 : 1,507.11 ล้านบาท) เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ผลรวมของลูกหนี้ชั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินชั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อแสดงได้ดังนี้

	พันบาท			
	2557		2556	
	ผลรวมของลูกหนี้ชั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินชั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ	ผลรวมของลูกหนี้ชั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินชั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ
ภายในหนึ่งปี	1,290,858	945,490	1,298,619	967,185
เกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,870,024	1,537,938	1,813,585	1,513,396
เกินห้าปี	1,368	1,301	-	-
รวม	3,162,250	2,484,729	3,112,204	2,480,581
หัก ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(677,521)		(631,623)	
ผลรวมของลูกหนี้ชั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	2,484,729		2,480,581	

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สภาวิชาชีพบัญชี โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด และพิจารณาบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระค้างงวดหรือค้างชำระค้างงวดไม่เกินกว่า 3 งวด หากบริษัทต้องปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวโดยไม่พิจารณาถึงสำรองทั่วไปนั้น บริษัทต้องบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 23.40 ล้านบาท (2556 : 28.21 ล้านบาท) และต้องรับรู้รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 9.07 ล้านบาท ตามลำดับ (2556 : 5.68 ล้านบาท)

อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้ว่า หากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติดังกล่าว ให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบอย่างชัดเจน ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 4 งวด โดยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการพิจารณาสถานะหนี้ที่ค้างรับ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณร้อยละ 3.79 ของยอดคงเหลือของลูกหนี้ดังกล่าว โดยไม่หักหลักประกัน ซึ่งจำนวนดังกล่าวสูงกว่าหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงจากข้อมูลสถิติช่วงสามปีที่ผ่านมา (2554 - 2556)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด และบริษัทยังคงรับรู้รายได้ มีจำนวนเงินประมาณ 44.18 ล้านบาท (2556 : 44.67 ล้านบาท)

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งกำหนดให้บริษัทรับรู้รายได้ทางการเงินจากสัญญาเช่าซื้อในแต่ ละงวดซึ่งได้สุทธิตกกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยมีผลบังคับใช้สำหรับสัญญาเช่าซื้อทุก ประเภทที่มีวันเริ่มต้นของสัญญาในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สำหรับสัญญาเช่าเดิม ที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 บริษัทเลือกรับรู้รายได้ตามวิธีเดิมคือวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขจนสัญญานั้นสิ้นสุดลงโดยมีรายละเอียด คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

	พันบาท	
	2557	2556
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	470	531
หัก ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	-	(7)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	470	524

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	63,529
ตั้งค่าเผื่อเพิ่มในระหว่างปี	41,349
กลับรายการค่าเผื่อและตัดบัญชีระหว่างปี	(48,476)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	56,402

7. รายการบัญชีกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ได้รวมผลของรายการที่เกิดกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมูลฐานที่ใช้บางกรณีอาจแตกต่างจากมูลฐานที่ใช้สำหรับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือนิติ บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไมต้า แอสเซท จำกัด (มหาชน)	ขายและให้บริการเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์	บริษัทใหญ่
บริษัท ไมต้า โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ธุรกิจสนามกอล์ฟและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	กรรมการร่วมกัน
บริษัท ไมต้า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	กรรมการร่วมกัน
บริษัท ท็อป เอลลิเมนต์ส จำกัด	ธุรกิจโรงแรม	กรรมการร่วมกัน
บริษัท แมกซ์ โฮเทล จำกัด	ธุรกิจโรงแรม	กรรมการร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการมีดังนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ดอกเบียร์รับ	อัตราดอกเบียร์ร้อยละ MLR บวกร้อยละ 0.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามที่ได้ตกลงกัน
ต้นทุนทางการเงิน	อัตราดอกเบียร์ร้อยละ MLR บวกร้อยละ 0.25 ต่อปี

รายการบัญชีกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นสาระสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	ล้านบาท	
	2557	2556
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่		
ดอกเบียร์รับ	1.87	0.71
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.21	3.09
ต้นทุนทางการเงิน	0.31	0.06
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ค่าใช้จ่ายอื่น	0.41	0.58
ค่าตอบแทนผู้บริหารคนสำคัญ		
ผลประโยชน์ปัจจุบันของพนักงาน	11.50	11.41
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.40	0.28
รวม	<u>11.90</u>	<u>11.69</u>

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	พันบาท	
	2557	2556
<u>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่และดอกเบียร์ค้างรับ</u>		
<u>เงินให้กู้ยืมระยะสั้น</u>		
บริษัท ไมด้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	-	34,500
<u>ดอกเบียร์ค้างรับ</u>		
บริษัท ไมด้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	44	395
รวม	<u>44</u>	<u>34,895</u>

	พันบาท	
	2557	2556
<u>เจ้าหนี้อื่น – บริษัทที่เกี่ยวข้อง</u>		
บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	21	27
บริษัท แมกซ์ โฮเทล จำกัด	-	36
รวม	<u>21</u>	<u>63</u>
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่และดอกเบียค้ำจ่าย</u>		
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u>		
บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	25,500	-
<u>ดอกเบียค้ำจ่าย</u>		
บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	230	-
รวม	<u>25,730</u>	<u>-</u>

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทใหญ่สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	พันบาท			
	1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2557
<u>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่</u>				
บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	<u>34,500</u>	<u>147,000</u>	<u>(181,500)</u>	<u>-</u>
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน)	<u>-</u>	<u>44,500</u>	<u>(19,000)</u>	<u>25,500</u>

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15 บริษัทต้องดำรงยอดเงินกู้ยืมกรรมการและ/หรือบริษัทใหญ่ไว้ในจำนวนไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 บริษัทได้รับหนังสือผ่อนผันการดำรงยอดเงินกู้ยืมดังกล่าวจากกลุ่มสถาบันการเงินเสี่ยงข้างมาก โดยไม่ถือว่าเป็นกรณีผิดสัญญาถึงเดือนเมษายน 2558

8. เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ

	พันบาท	
	2557	2556
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	18,637	20,392
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,127)	(11,996)
คงเหลือ	13,510	8,396
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,721)	(6,307)
สุทธิ	1,789	2,089

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นในระหว่างปี มีดังนี้

	พันบาท			
	1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2557
เงินให้กู้ยืม	20,392	16,780	(18,535)	18,637
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,307)	(5,414)	-	(11,721)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น – สุทธิ	14,085	11,366	(18,535)	6,916

เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 – 15 ต่อปี และมียอดคงเหลือที่มีหลักประกันเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

	เงินต้น (ล้านบาท)		หลักประกัน
	2557	2556	
1)	8.62	7.82	โอนลอยสมุดทะเบียนรถยนต์ หุ่นสามัญของบริษัทในประเทศ แห่งหนึ่ง และโฉนดที่ดินไว้เป็นประกันต่อบริษัท
2)	2.12	2.26	ค้ำประกันโดยบุคคล
3)	-	4.00	โอนสิทธิการรับเงินค่าจ้างตามสัญญาก่อสร้างอาคารที่ลูกหนี้ทำไว้ กับบริษัทอื่นแห่งหนึ่ง
4)	1.59	-	โอนสิทธิในสัญญาเช่าสัญญาพื้นที่อาคาร 3 ชั้น

9. สินทรัพย์รอการขาย – สุทธิ

	พันบาท	
	2557	2556
ที่ดินเปล่าและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	42,573	42,573
ยานพาหนะ	37,883	16,993
รวม	80,456	59,566
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่าของยานพาหนะ	(11,365)	(6,098)
สุทธิ	69,091	53,468

บริษัทจดจำนองที่ดินมูลค่า 14 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศไทยแห่งหนึ่ง ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 และ 15

10. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากประจำกับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงิน 0.11 ล้านบาท มีข้อจำกัดในการใช้เนื่องจากได้ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (2556 : 0.11 ล้านบาท)

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ

	พันบาท			
	2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2557
ราคาทุน				
ที่ดิน	31,680	44,656	-	76,336
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	24,465	2,464	186	26,743
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	19,079	1,879	342	20,616
ยานพาหนะ	23,268	-	1,730	21,538
รวม	98,492	48,999	2,258	145,233
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	9,995	1,730	184	11,541
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	14,892	1,550	341	16,101
ยานพาหนะ	16,451	1,894	1,730	16,615
รวม	41,338	5,174	2,255	44,257
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	57,154			100,976
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,726			5,174

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ของบริษัทที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีราคาทุน 26.05 ล้านบาท (2556 : 27.18 ล้านบาท)

บริษัทจัดจำหน่ายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 61.44 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารในประเทศสองแห่ง ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 15 (2556 : 15.97 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และภาษีเงินได้

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	พันบาท	
	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	28,333	25,583
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(47)	(21)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	28,286	25,562

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

	พันบาท			
	1 มกราคม 2557	บันทึกเป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย)		31 ธันวาคม 2557
		งบกำไร ขาดทุน	ส่วนของ ผู้ถือหุ้น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	19,013	130	-	19,143
จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น	1,576	332	-	1,908
จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,261	1,083	-	2,344
จากค่าเผื่อการลดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์รอการขาย	1,220	1,053	-	2,273
จากประมาณการหนี้สินตามภาระผูกพันสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	2,513	413	(261)	2,665
รวม	25,583	3,011	(261)	28,333
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
จากผลต่างค่าเสื่อมราคาทางภาษีกับทางบัญชี	(21)	(26)	-	(47)

	พันธภาพ			31 ธันวาคม 2556
	1 มกราคม 2556	บันทึกเป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย)		
		งบกำไร ขาดทุน	ส่วนของ ผู้ถือหุ้น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	15,908	3,105	-	19,013
จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น	505	1,071	-	1,576
จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น	1,261	-	-	1,261
จากค่าเผื่อการลดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์รอการขาย	124	1,096	-	1,220
จากประมาณการหนี้สินตามภาระผูกพันสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	2,178	335	-	2,513
รวม	19,976	5,607	-	25,583
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
จากผลต่างค่าเสื่อมราคาทางภาษีกับทางบัญชี	-	(21)	-	(21)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	พันธภาพ	
	2557	2556
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบันตามประมวลรัษฎากร	26,450	34,196
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลแตกต่างที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและที่กลับรายการ	(2,985)	(5,585)
รวม	23,465	28,611
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	261	-

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พันบาท	
	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	110,667	140,992
อัตราภาษีร้อยละ	20	20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	22,133	28,198
จำนวนภาษีของรายการที่ถือเป็นค่าใช้จ่าย		
ตามประมวลรัษฎากร	(104)	(147)
จำนวนภาษีของค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,436	560
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23,465	28,611
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	21.20	20.29

13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	พันบาท	
	2557	2556
เงินเบิกเกินบัญชี	34,135	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	49,787	39,866
รวม	83,922	39,866

บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับสถาบันการเงินในประเทศสองแห่ง แห่งละจำนวน 20 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR และ MOR - 0.5 ต่อปี ค่าประกันโดยอดีตกรรมการและโดยการจำนองที่ดินของบริษัทตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9 และ 11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งออกให้แก่บริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งจำนวน 50 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2558 (2556 : 40 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.15 ต่อปี และกำหนดชำระคืนภายในเดือนมกราคม 2557)

14. เจ้าหนี้การค้าและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

	พันบาท	
	2557	2556
เจ้าหนี้การค้า	29,139	27,860
โบนัสค้างจ่าย	14,469	13,609
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	12,873	11,648
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,854	6,430
ภาษีมูลค่าเพิ่ม	8,124	8,760
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,316	7,407
เจ้าหนี้อื่น	3,159	2,758
รวม	79,934	78,472

15. เงินกู้ยืมระยะยาว

	พันบาท	
	2557	2556
เงินกู้ยืมระยะยาว	409,897	1,123,256
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(372,436)	(161,318)
สุทธิ	37,461	961,938

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารมีดังนี้

เงินกู้	พันบาท		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	เงื่อนไขการชำระคืน
	2557	2556		
วงเงินกู้ยืมเพื่อขยายกิจการ วงเงิน 4	119,197	363,491	อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคาร พาณิชย์ 4 แห่งลบด้วย ร้อยละ 0.25 ต่อปี	สินเชื่อร่วมระหว่างธนาคาร 2 แห่งในอัตราสินเชื่อ 68.75 : 31.25 ชำระคืน 72 งวด ภายในเดือน เมษายน 2561
วงเงินกู้ยืมเพื่อขยายกิจการ วงเงิน 5	246,888	752,887	อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคาร พาณิชย์ 4 แห่งลบด้วย ร้อยละ 0.25 ต่อปี	สินเชื่อร่วมระหว่างธนาคาร 2 แห่งในอัตราสินเชื่อ 68 : 32 ชำระ คืน 72 งวด ภายในเดือน เมษายน 2561
วงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดิน	5,565	6,878	อัตราดอกเบี้ย MRR ต่อ ปี	ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทุก เดือน ไม่น้อยกว่าเดือนละ 0.2 ล้านบาท ภายในวันที่ 18 มีนาคม 2561
วงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดิน	38,247	-	อัตราดอกเบี้ย MLR-0.50 ต่อปี	ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทุก เดือน ไม่น้อยกว่าเดือนละ 610,000 บาท ภายในวันที่ 2 กรกฎาคม 2564
รวม	409,897	1,123,256		
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(372,436)	(161,318)		
เงินกู้ระยะยาว - สุทธิ	37,461	961,938		

เงินกู้ยืมข้างต้น คำประกันโดยอติกรรมการของบริษัทและบริษัทใหญ่ การโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
ซื้อและการโอนลอยสมุดทะเบียนรถยนต์ที่ให้เช่าซื้อในมูลค่ารวมไม่ต่ำกว่า 1.35 เท่าของยอดเงินกู้ยืมค้าง สิ้นทรัพย์รอ
การขาย และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 9 และ 11

วันที่ 14 พฤษภาคม 2557 บริษัทรับหนังสือการผ่อนผันการดำรงหนี้เงินต้นคงค้างที่มีต่อกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้น
รายใหญ่ไม่น้อยกว่า 200 ล้านบาท โดยกลุ่มสถาบันการเงินเสียงข้างมากได้ให้ความยินยอมผ่อนผัน ทั้งนี้ ไม่ถือว่า
บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการดำรงเงินกู้ยืมจากกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

16. หุ้นกู้

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	พันธบาท
1	2 ปี	27 พฤศจิกายน 2557	27 พฤศจิกายน 2559	5.00	597,550

รายการเคลื่อนไหวของหุ้นกู้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังต่อไปนี้

	พันธบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	-
ออกจำหน่ายหุ้นกู้ชุดใหม่	600,000
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	(2,622)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	122
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	597,500

17. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	พันธบาท	
	2557	2556
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม		
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,047	10,980
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน – สุทธิ	10,523	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,566	1,317
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	498	363
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่รับรู้เพิ่มเติมภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,304)	-
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(3,894)	(2,047)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	9,436	10,523

ประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยภายใต้ข้อสมมติฐานที่สำคัญดังนี้

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.62 ต่อปี
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 8.27 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551
เกษียณอายุ	60 ปี

18. ทุนเรือนหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 400,000,000 บาท เป็น 440,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลและบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 10 เมษายน 2557

19. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

20. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หลังหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

21. เงินปันผลจ่าย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 800,000,000 หุ้น โดยจ่ายเป็น 2 ส่วนดังนี้

21.1 จ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล หรืออัตราหุ้นละ 0.05 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 40,000,000 บาท

21.2 จ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.00555 บาทคิดเป็นจำนวนเงิน 4,440,000 บาท

22. รายได้อื่น

	พันบาท	
	2557	2556
รายได้ค่าเบี่ยงปรับ	15,346	17,260
รายได้ค่าโอนทะเบียน	12,756	12,184
รายได้ค่านายหน้าประกัน	12,700	11,843
หนี้สูญรับคืน	6,557	7,862
อื่นๆ	23,438	20,019
รวม	70,797	69,168

23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	พันบาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	83,782	77,211
ค่านายหน้า	42,014	41,360
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	52,165	37,089
ขาดทุน จากการขายสินทรัพย์หรือการขาย	36,827	19,311
ค่าเบี่ยงประกัน	17,652	15,994
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	11,500	11,408
ค่าเสื่อมราคา	5,174	6,726
การเปลี่ยนแปลงในสินค้างเหลือ	(1,151)	2,295

24. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือ บริหารสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้นรายได้ กำไร และหลักทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

ลูกค้ายรายใหญ่

บริษัทไม่มีลูกค้ายรายใหญ่ในการดำเนินธุรกิจ จึงไม่มีความเสี่ยงเรื่องที่จะเสียลูกค้ายรายใหญ่

25. เครื่องมือทางการเงิน

การบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกัน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะยาว บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้ายที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อนอกจากจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกไว้แล้วในบัญชี

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

	ล้านบาท					อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2557					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย		รวม	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	9.56	21.27	30.83	0.13 - 0.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	916.37	1,511.96	-	-	2,428.33	17.80
เงินฝากธนาคารที่ติดภาระค้ำประกัน	-	0.11	-	-	0.11	1.70
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ	5.13	1.79	-	-	6.92	12.00 - 15.00
	<u>921.50</u>	<u>1,513.86</u>	<u>9.56</u>	<u>21.27</u>	<u>2,466.19</u>	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชี	-	-	34.13	-	34.13	MOR, MOR - 0.50
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	49.79	-	-	-	49.79	4.50
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	-	25.50	-	25.50	MLR + 0.25
เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร	-	-	409.90	-	409.90	6.50 - 8.00
หุ้นกู้	-	597.50	-	-	597.50	5.00
	<u>49.79</u>	<u>597.50</u>	<u>469.53</u>	<u>-</u>	<u>1,116.82</u>	

	2556					อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาดาลด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	3.59	27.41	31.00	0.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	932.62	1,484.43	-	-	2,417.05	17.25
เงินฝากธนาคารที่ติดภาระค้ำประกัน	0.11	-	-	-	0.11	1.70
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่	-	-	34.50	-	34.50	MLR + 0.25
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ	11.99	2.09	-	-	14.08	12.00 - 18.00
	944.72	1,486.52	38.09	27.41	2,496.74	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	39.87	-	-	-	39.87	5.15
เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร	-	-	1,123.26	-	1,123.26	6.75 - 8.00
	39.87	-	1,123.26	-	1,163.13	

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในเกณฑ์เดียวกับตลาดฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

26. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมี

26.1 เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ยังไม่ได้ใช้จำนวนเงินประมาณ 6.80 ล้านบาท

26.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ โดยมีภาวะผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาดังกล่าว ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระ	
ภายใน 1 ปี	2.86
2 - 5 ปี	2.13
รวม	4.99

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558