

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า โดยได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีของไทย ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบกระทำโดยการปฏิบัติงานด้วยวิธีต่างๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รวบรวมมานั้น เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะทางการเงินรวมบริษัท ไมด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และแสดงฐานะทางการเงินเฉพาะของบริษัท ไมด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย

นายสมคิด เตียตระกูล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ทะเบียนเลขที่ 2785

กรุงเทพมหานคร
29 กุมภาพันธ์ 2559

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : บาท)

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | |
|---|----------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | |
| | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 36,256,561 | 35,978,399 | 30,828,040 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | 6 | 90,655,740 | 90,655,740 | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 7 | 937,599,149 | 937,599,149 | 916,367,501 |
| ลูกหนี้อื่น - ลูกค้าทั่วไป - สุทธิ | | 24,913,105 | 24,913,105 | 20,751,529 |
| -บริษัทที่เกี่ยวข้อง | 8 | 214,000 | 214,000 | - |
| -บริษัทย่อย | 8 | - | 100,000 | - |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่และดอกเบี้ยค้างรับ | 8 | 48,933,387 | 48,933,387 | 43,726 |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 9 | 25,525,574 | 25,525,574 | 5,126,667 |
| สินค้าคงเหลือ | | 4,642,834 | 4,642,834 | 3,429,906 |
| สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ | 10 | 31,162,831 | 31,162,831 | 69,090,722 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 50,948 | 47,700 | 37,442 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 1,199,954,129 | 1,199,772,719 | 1,045,675,533 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ | 11 | 108,830 | 108,830 | 107,447 |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | 12 | 21,682,897 | 21,682,897 | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 7 | 1,538,035,446 | 1,538,035,446 | 1,511,959,796 |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ | 9 | 10,981,515 | 10,981,515 | 1,789,060 |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ | 13 | 102,292,987 | 102,292,987 | 100,976,178 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 14 | 42,728,462 | 42,728,462 | - |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 15 | - | 24,999,970 | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 16 | 31,162,231 | 31,162,231 | 28,285,829 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 862,200 | 862,200 | 738,600 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 1,747,854,568 | 1,772,854,538 | 1,643,856,910 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,947,808,697 | 2,972,627,257 | 2,689,532,443 |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--|-----------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2557 |
| หนี้สินและผู้ถือหุ้น | | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 17 | 39,815,678 | 39,815,678 | 83,922,144 |
| เจ้าหนี้การค้าและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 18 | 80,414,389 | 80,354,389 | 79,934,433 |
| เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้อง | 8 | 78,679 | 78,679 | 20,528 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่และดอกเบี้ยค้างจ่าย | 8 | - | - | 25,730,041 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อยและดอกเบี้ยค้างจ่าย | 8 | - | 24,984,592 | - |
| เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 19 | 6,871,135 | 6,871,135 | 372,436,447 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 12,155,420 | 12,134,214 | 10,214,197 |
| หุ้นกู้ | 20 | 598,781,660 | 598,781,660 | - |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 3,873,946 | 3,873,946 | 4,884,307 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 741,990,907 | 766,894,293 | 577,142,097 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ | 19 | 30,527,825 | 30,527,825 | 37,461,164 |
| หุ้นกู้ | 20 | 598,552,038 | 598,552,038 | 597,499,953 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 21 | 10,767,541 | 10,767,541 | 9,436,237 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 639,847,404 | 639,847,404 | 644,397,354 |
| รวมหนี้สิน | | 1,381,838,311 | 1,406,741,697 | 1,221,539,451 |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

| หมายเหตุ | (หน่วย : บาท) | | |
|--|-----------------|-------------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
| | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น : หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท | | | |
| ทุนจดทะเบียน 967,999,871 หุ้น | | | |
| (2557 : 880,000,000 หุ้น) | 22 | 483,999,936 | 483,999,936 |
| ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 967,997,837 หุ้น | | | |
| (2557 : 879,999,883 หุ้น) | | 483,998,919 | 483,998,919 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 23 | 165,220,048 | 165,220,048 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 24 | 48,400,000 | 48,400,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 868,351,419 | 868,266,593 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,565,970,386 | 1,565,885,560 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,947,808,697 | 2,972,627,257 |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

| รายละเอียด | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--|----------|--------------------|--------------------|-------------------------|------|
| | | 2558 | 2558 | 2557 | 2557 |
| รายได้ | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อ | | 421,529,117 | 421,529,117 | 410,595,408 | |
| ดอกเบี้ยรับ | 8 | 6,233,230 | 6,230,262 | 4,925,494 | |
| รายได้อื่น | 27 | 85,533,021 | 85,533,021 | 70,797,000 | |
| รวมรายได้ | | 513,295,368 | 513,292,400 | 486,317,902 | |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | 28 | 63,153,891 | 63,153,891 | 64,855,060 | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 28 | 213,021,528 | 212,715,277 | 184,961,574 | |
| หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 28 | 46,213,300 | 46,213,300 | 52,165,096 | |
| ต้นทุนทางการเงิน | 8 | 62,368,422 | 62,777,737 | 73,669,542 | |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 384,757,141 | 384,860,205 | 375,651,272 | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 128,538,227 | 128,432,195 | 110,666,630 | |
| ภาษีเงินได้ | 16 | (25,668,126) | (25,646,920) | (23,465,107) | |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | 102,870,101 | 102,785,275 | 87,201,523 | |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | | | | |
| รายการที่ไม่สามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ | | | | | |
| ในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี | | | | | |
| | | - | - | 1,043,322 | |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี | | 102,870,101 | 102,785,275 | 88,244,845 | |
| การแบ่งปันกำไรสำหรับปี | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัท | | | | | |
| | | 102,870,101 | 102,785,275 | 87,201,523 | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | | | | |
| | | - | - | - | |
| | | 102,870,101 | 102,785,275 | 87,201,523 | |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัท | | | | | |
| | | 102,870,101 | 102,785,275 | 88,244,845 | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | | | | |
| | | - | - | - | |
| | | 102,870,101 | 102,785,275 | 88,244,845 | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | |
| กำไรสุทธิ (บาทต่อหุ้น) | 29 | 0.11 | 0.11 | 0.09 | |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น) | | 967,997,837 | 967,997,837 | 967,997,837 | |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท | | | | | | |
|--|--|------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--|--------------------------|
| | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ รับชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | กำไรสะสม | | รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้นของบริษัท | ส่วนได้เสีย ที่ไม่อยู่ใน อำนาจควบคุม | รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น |
| | | | จัดสรรเพื่อ สำรองตาม กฎหมาย | ยังไม่ได้ จัดสรร | | | |
| งบการเงินรวม | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | 439,999,942 | 165,220,048 | 44,000,000 | 818,773,002 | 1,467,992,992 | - | 1,467,992,992 |
| เพิ่มทุนจากการจ่ายหุ้นปันผล | 25 43,998,977 | - | - | (43,998,977) | - | - | - |
| เงินสดปันผลจ่าย | 25 - | - | - | (4,892,707) | (4,892,707) | - | (4,892,707) |
| จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย | 24 - | - | 4,400,000 | (4,400,000) | - | - | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี | - | - | - | 102,870,101 | 102,870,101 | - | 102,870,101 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 483,998,919 | 165,220,048 | 48,400,000 | 868,351,419 | 1,565,970,386 | - | 1,565,970,386 |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

| งบการเงินเฉพาะของบริษัท | หมายเหตุ | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ รับชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | กำไรสะสม | | รวม |
|--|----------|--|------------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------------|
| | | | | จัดสรรเพื่อ สำรองตาม กฎหมาย | ยังไม่ได้ จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | | 400,000,000 | 165,220,048 | 40,000,000 | 778,968,103 | 1,384,188,151 |
| เพิ่มทุนจากการจ่ายหุ้นปันผล | | 39,999,942 | - | - | (39,999,942) | - |
| เงินสดปันผลจ่าย | | - | - | - | (4,440,004) | (4,440,004) |
| จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย | 24 | - | - | 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 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | | 439,999,942 | 165,220,048 | 44,000,000 | 818,773,002 | 1,467,992,992 |
| เพิ่มทุนจากการจ่ายหุ้นปันผล | 25 | 43,998,977 | - | - | (43,998,977) | - |
| เงินสดปันผลจ่าย | 25 | - | - | - | (4,892,707) | (4,892,707) |
| จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย | 24 | - | - | 4,400,000 | (4,400,000) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี | | - | - | - | 102,785,275 | 102,785,275 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | | 483,998,919 | 165,220,048 | 48,400,000 | 868,266,593 | 1,565,885,560 |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|---|---------------|---------------|-------------------------|------|
| | 2558 | 2558 | 2557 | 2557 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 128,538,227 | 128,432,195 | 110,666,630 | |
| ปรับปรุงกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 5,223,284 | 5,223,284 | 5,173,781 | |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (74,804) | (74,804) | - | |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร | 46,213,300 | 46,213,300 | 52,165,096 | |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย | (977,631) | (977,631) | (197,164) | |
| ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์รอการขาย | 52,834,022 | 52,834,022 | 36,826,792 | |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย | 1,875,232 | 1,875,232 | 6,266,999 | |
| ค่าใช้จ่ายภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 1,291,416 | 1,291,416 | 1,565,847 | |
| รายได้ดอกเบี้ยรับ | (6,233,230) | (6,230,262) | (4,925,494) | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 62,368,422 | 62,777,737 | 73,669,542 | |
| เงินสดรับจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน | 291,058,238 | 291,364,489 | 281,212,029 | |
| สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น) | | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | (284,804,242) | (284,804,242) | (201,270,981) | |
| ลูกหนี้อื่น | (6,878,943) | (6,978,943) | (2,911,838) | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | (21,682,897) | (21,682,897) | - | |
| สินค้าคงเหลือ | (1,212,928) | (1,212,928) | (1,151,223) | |
| สินทรัพย์รอการขาย | 134,486,904 | 134,486,904 | 86,185,818 | |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (13,506) | (10,258) | 6,053 | |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | (123,600) | (123,600) | 60,986 | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น | (5,960,364) | (6,020,364) | 3,037,869 | |
| เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้อง | 58,151 | 58,151 | (42,423) | |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 105,908 | 105,908 | 76,011 | |
| เงินสดได้มาจากการดำเนินงาน | 105,032,721 | 105,182,220 | 165,202,301 | |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (57,370,780) | (57,695,503) | (74,516,845) | |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (26,603,305) | (26,603,305) | (32,080,720) | |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 21,058,636 | 20,883,412 | 58,604,736 | |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------------|--|
| | 2558 | 2558 | 2557 | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| รับจากดอกเบี้ย | 5,633,851 | 5,630,883 | 4,512,087 | |
| ลงทุนในหุ้นของบริษัทย่อย | - | (24,999,970) | - | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าเพิ่มขึ้น | (90,580,936) | (90,580,936) | - | |
| เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค่าประกันเพิ่มขึ้น | (1,383) | (1,383) | (1,779) | |
| เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ลดลง (เพิ่มขึ้น) | (48,500,000) | (48,500,000) | 34,500,000 | |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น) | (29,591,362) | (29,591,362) | 1,754,922 | |
| ซื้อสินทรัพย์ | (6,551,191) | (6,551,191) | (48,998,966) | |
| รับจากการขายสินทรัพย์ | 988,730 | 988,730 | 199,696 | |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (168,602,291) | (193,605,229) | (8,034,040) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (44,106,466) | (44,106,466) | 44,055,860 | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้น (ลดลง) | (25,500,000) | (25,500,000) | 25,500,000 | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น | - | 24,900,000 | | |
| รับจากการออกหุ้นกู้ | 599,970,000 | 599,970,000 | 597,499,953 | |
| จ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว | (372,498,651) | (372,498,651) | (713,358,386) | |
| จ่ายเงินสดปันผล | (4,892,707) | (4,892,707) | (4,440,004) | |
| เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 152,972,176 | 177,872,176 | (50,742,577) | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ | 5,428,521 | 5,150,359 | (171,881) | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 30,828,040 | 30,828,040 | 30,999,921 | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี | 36,256,561 | 35,978,399 | 30,828,040 | |
| ข้อมูลงบกระแสเงินสดเพิ่มเติม | | | | |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด | | | | |
| โอนสินทรัพย์รอการขายจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 193,996,728 | 193,996,728 | 144,902,607 | |
| เพิ่มทุนจากการจ่ายหุ้นปันผล | 43,998,977 | 43,998,977 | 39,999,942 | |

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนเลขที่ 48/2-5 ซอยแจ้งวัฒนะ 14 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสาขาในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัดรวม 17 สาขา

บริษัทได้นำหุ้นเข้าจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2547

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท ไมต้า แอสเซท จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย (ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 46.98)

บริษัทดำเนินกิจการในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ใช้แล้วและบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยได้จัดทำขึ้นเป็นทางการเป็นภาษาไทย การแปลงงบการเงินฉบับนี้เป็นภาษาอื่นต้องให้สอดคล้องกับงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยเป็นเกณฑ์

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นเป็นการเฉพาะ

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยในบางเรื่อง ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจการควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าบริษัทมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่ และจะต้องนำบริษัทใดมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเพื่อช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินลักษณะและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมการงาน และกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ โดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่บางฉบับไม่ได้เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

| | |
|---|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) | การนำเสนองบการเงิน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) | สินค้างเหลือ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558) | งบกระแสเงินสด |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาก่อสร้าง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) | ภาษีเงินได้ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาเช่า |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558) | รายได้ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558) | ต้นทุนการกู้ยืม |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558) | การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558) | เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558) | กำไรต่อหุ้น |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินระหว่างกาล |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) | การด้อยค่าของสินทรัพย์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558) | การรวมธุรกิจ |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) | ส่วนงานดำเนินงาน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินรวม |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558) | การร่วมการงาน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) | การวัดมูลค่ายุติธรรม |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

| | | |
|--|---|--|
| 2558) | | |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558) | ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น | |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) | การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) | งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558) | ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558) | สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558) | การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558) | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า | |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 | เงินที่นำส่งรัฐ | |

บริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินในเมืองต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของ บริษัทจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ไมด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมด้า จำกัด) ที่บริษัทมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2558 บริษัทได้จัดตั้งบริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นขึ้นใหม่ โดยมีทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจึงจัดทำงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นครั้งแรก

ยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และรายได้รวมของบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นอัตราส่วนในงบการเงินรวมสรุปได้ดังนี้

| บริษัทย่อย | ลักษณะธุรกิจ | สินทรัพย์รวมของบริษัท ย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละ ในสินทรัพย์รวม | รายได้รวมของบริษัทย่อย คิดเป็นอัตราร้อยละของ รายได้ในงบการเงินรวม |
|---------------------------------------|---|---|---|
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมต้า จำกัด | บริหารจัดการทรัพย์สินที่ได้รับโอนสินทรัพย์ ต่อคุณภาพของสถาบันการเงิน | 0.86 | 0.08 |

ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยที่สำคัญและยอดเงินลงทุนในบริษัทย่อยได้มีการหัก
กลบออกจากงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับรายการบัญชีที่เหมือนกันสำหรับการจัดทำ
การเงินเฉพาะของบริษัทหรือเหตุการณ์ทางบัญชีที่คล้ายคลึงกัน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

การรับรู้รายได้

รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทบันทึกรายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกผลที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ และรับรู้รายได้ตาม
จำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดใช้ตามเกณฑ์คง
ค้าง (บันทึกในวันที่ครบกำหนดชำระค้างงวดโดยไม่คำนึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่) บริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้าง
ชำระค้างงวดติดต่อกันเกินกว่า 4 งวดขึ้นไป นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้นี้อาจจะ
ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ บริษัทจะหยุดการรับรู้รายได้ทันที

รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (อัตราผลตอบแทนในการเก็บหนี้ที่
คาดว่าจะได้รับ) คู่กับยอดเงินลงทุนในลูกหนี้คงเหลือ หากเงินสดที่ได้รับจริงสูงกว่ารายได้ที่คำนวณได้ ส่วนที่เหลือ
จะนำไปตัดจำหน่ายมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้แต่ละงวด ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ถูกตัดจำหน่ายหมดแล้ว บริษัท
และบริษัทย่อยจะรับรู้กระแสเงินสดรับที่ได้รับจากการเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ทั้งจำนวน และจะรับรู้รายการขาดทุน
จากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวทันที เมื่อมีหลักฐานอย่างน่าเชื่อถือว่าประมาณการกระแสเงินสดลดลง
อย่างมีสาระสำคัญ

รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อมีการให้บริการแล้ว

ดอกเบียร์รับ

ดอกเบียร์รับบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีสภาพคล่องสูง (ซึ่งไม่มีข้อจำกัดในการใช้) และพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดที่แน่นอนเมื่อครบกำหนด ซึ่งมีความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าน้อย

เงินฝากสถาบันการเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้ แสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยแสดงด้วยจำนวนหนี้คงเหลือตามสัญญาหักด้วยดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุลูกหนี้ บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราดังต่อไปนี้

| <u>อายุลูกหนี้</u> | <u>อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u> |
|---------------------|---|
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1 |
| ค้างชำระเกินกำหนด | |
| 1 - 3 งวด | 2 |
| 4 งวด | 20 |
| 5 - 6 งวด | 25 |
| 7 - 9 งวด | 75 |
| มากกว่า 9 งวดขึ้นไป | 100 |

สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติ หักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งได้แสดงไว้ในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

บริษัทตั้งประมาณการผลขาดทุนของสินทรัพย์รอการขายที่ยึดมาจากลูกหนี้เช่าซื้อ ณ วันสิ้นปี ด้วยอัตราร้อยละ 30 ของราคาทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ เป็นเงินลงทุนซึ่งบริษัทรับซื้อลดลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและบริษัทให้บริการสินเชื่อ โดยการประมูลซื้อเพื่อดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้ ซึ่งตามสัญญาซื้อลดลูกหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าว บริษัทไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากผู้ขายหนี้ในกรณีที่บริษัทเรียกเก็บเงินไม่ได้ เงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าว แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากจำนวนที่ตัดเป็นต้นทุนและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทจะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เมื่อพบว่า ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม นอกจากนี้ต้นทุนอาจรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจากการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งถูกโอนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้ การซื้อซอฟต์แวร์ที่เป็นส่วนควบของอุปกรณ์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีสาระสำคัญและมีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน
บันทึกบัญชีแยกจากกันแต่ละส่วนประกอบ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ที่เกิดจากผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการ
จำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ระบุเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบ จะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น
และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ จะถือเป็นค่าใช้จ่ายลงทุนและจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่า
ตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อ
เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือ
ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามันมักเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ
ของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

| | |
|--|-----------|
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 5 - 20 ปี |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

บริษัทและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะถูกทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปี
บัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การด้อยค่า

สินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยจะถูกสอบทานทุกวันทีรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ใน
กรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่า ผู้บริหารจะจัดให้มีการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืนขึ้นใหม่

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึก
ในกำไรขาดทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ที่ดินที่ไม่ได้มีไว้ใช้งานโดยบริษัท จะถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ และวัดมูลค่าต่อมาด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะถูกจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน การชำระเงินภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการยกเลิกสัญญา

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทและบริษัทย่อยจะปรับปรุงลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลดลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะของบริษัทตามวิธีราคาทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการลงทุนในกิจการที่บริษัทถือหุ้นทั้งหมด ภายใต้การควบคุมและบริหารจัดการของบริษัท กรณีที่มีสิ่งบ่งชี้ว่าเงินลงทุนดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุน

หุ้นกู้

หุ้นกู้บันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ภายหลังจากการบันทึกหุ้นกู้ที่มีภาวะดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร/ขาดทุนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการไถ่ถอน

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการตามเกณฑ์คงค้าง

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานของบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains or losses) ในการคำนวณผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานแสดงไว้ภายใต้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้ปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือส่วนที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้อื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรวมรายการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อการคำนวณภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยการคูณอัตราภาษีกับผลแตกต่างชั่วคราวที่คาดว่าจะมีการกลับรายการในอนาคต โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและกำหนดทิศทางการดำเนินงานของบริษัท

การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้น สถานการณ์ปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินวัดมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินโดยกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็น 3 ระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอันนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถอ้างอิงหรือเปรียบเทียบกันได้โดยตรงหรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถอ้างอิงหรือเปรียบเทียบกันได้สำหรับการนำมาใช้กับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินลงทุน หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เจ้าหนี้การค้า และเงินกู้ยืม ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

บริษัทจะบันทึกเงินรับที่เกินกว่ามูลค่าที่จดทะเบียนไว้เป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน หักด้วยต้นทุนในการออกหุ้นและผลประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลจ่าย บันทึกในงบการเงินในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือเมื่อคณะกรรมการของบริษัท ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายไว้ในงบการเงิน เมื่อบริษัทและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และจำนวนที่ต้องชดเชยดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น จะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

4. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน การใช้ดุลยพินิจ และการจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

4.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

4.1.1 การด้อยค่าของลูกหนี้การค้า

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้รับรู้ถึงการด้อยค่าของลูกหนี้การค้า อันอาจเกิดจากการที่ไม่สามารถเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นการประเมินโดยสอบทานอายุของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และพิจารณาจากสถานะของลูกหนี้แต่ละราย

4.1.2 ประมาณการกระแสเงินสดรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้

บริษัทและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตสำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้ขึ้นอยู่กับคุณภาพ ชนิด และอายุของหนี้ และอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมด โดยยอดรวมของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตทั้งหมดจะต้องไม่เกินกว่าการประมาณการกระแสเงินสดที่ผู้บริหารได้คาดคะเนไว้ตั้งแต่ประมวลซื้อโครงการมา โดยคาดว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ในระยะเวลา 4 – 5 ปี

4.1.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์ โดยจะทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานอีกต่อไป

4.1.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

4.1.5 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

4.1.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ หากมีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์เพื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ได้บันทึกไว้ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

4.1.7 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มของเงินเดือนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อัตราภาระและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในเชิงประชากรศาสตร์ในการกำหนดอัตราคิดลดฝ่ายบริหารได้พิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ส่วนอัตราภาระใช้ข้อมูลตารางอัตราภาระที่เปิดเผยทั่วไปในประเทศ อย่างไรก็ตามผลประโยชน์หลังการเลิกจ้างงานที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

4.1.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้โดยการประมาณการในการประเมินความสามารถในการทำกำไรทางภาษีในอนาคตของบริษัทที่นำมาหักกับผลแตกต่างชั่วคราวที่สามารถใช้ประโยชน์ได้ นอกจากนี้ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลกระทบของกฎหมายหรือข้อจำกัดทางด้านเศรษฐกิจหรือความไม่แน่นอนของกฎหมายภาษีอากร

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผล ออกหุ้นใหม่หรือออกหุ้นกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--------------------|--------------|--------|-------------------------|--------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เงินสด | 1,021 | 1,021 | | 837 |
| เงินฝากระหว่างทาง | 16,946 | 16,946 | | 17,820 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 13,889 | 13,610 | | 9,560 |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 4,401 | 4,401 | | 2,611 |
| รวม | 36,257 | 35,978 | | 30,828 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 – 1.10 ต่อปี (31 ธันวาคม 2557 : ร้อยละ 0.13 – 0.50 ต่อปี)

6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | |
|------------------------------------|--------------|----------------|---------------------------------|
| | 2558 | | |
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | | | |
| กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์ | 90,581 | 90,656 | 75 |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------------|---------|----------------|---------------------------------|
| | 2558 | | | 2557 | | |
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | | | | | | |
| กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์ | 90,581 | 90,656 | 75 | - | - | - |

7. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ | | | รวม |
| | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี | เกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่าห้าปี | |
| 2558 | 2558 | 2558 | 2558 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,332,385 | 1,916,271 | 924 | 3,249,580 |
| <u>หัก</u> ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ | (359,245) | (347,213) | (45) | (706,503) |
| คงเหลือ | 973,140 | 1,569,058 | 879 | 2,543,077 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (35,541) | (31,890) | (11) | (67,442) |
| สุทธิ | 937,599 | 1,537,168 | 868 | 2,475,635 |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-------|-----------|-----------|
| | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ | | | | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ | | | |
| | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี | | เกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี | | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่าห้าปี | | รวม | |
| 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,332,385 | 1,290,858 | 1,916,271 | 1,870,024 | 924 | 1,368 | 3,249,580 | 3,162,250 |
| <u>หัก</u> ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้ | (359,245) | (345,368) | (347,213) | (332,086) | (45) | (67) | (706,503) | (677,521) |
| คงเหลือ | 973,140 | 945,490 | 1,569,058 | 1,537,938 | 879 | 1,301 | 2,543,077 | 2,484,729 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (35,541) | (29,123) | (31,890) | (27,264) | (11) | (15) | (67,442) | (56,402) |
| สุทธิ | 937,599 | 916,367 | 1,537,168 | 1,510,674 | 868 | 1,286 | 2,475,635 | 2,428,327 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--------------------------------|-------------------------|------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | | อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ |
| | 2558 | 2558 | 2558 | 2558 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | | | | | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,593,736 | 1 | 15,994 | 1,577,742 | |
| ค้างชำระ | | | | | |
| 1 - 3 งวด | 851,676 | 2 | 17,034 | 834,642 | |
| 4 งวด | 47,208 | 20 | 9,442 | 37,766 | |
| 5 - 6 งวด | 29,156 | 25 | 7,289 | 21,867 | |
| 7 - 9 งวด | 14,470 | 75 | 10,852 | 3,618 | |
| มากกว่า 9 งวดขึ้นไป | 6,831 | 100 | 6,831 | - | |
| รวม | 2,543,077 | | 67,442 | 2,475,635 | |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------------------|------|------------------------|---------------|--------------------------------|------------------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | | อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ- สุทธิ | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | | | | | | | | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,593,736 | 1,586,068 | 1 | 1 | 15,994 | 15,921 | 1,577,742 | 1,570,147 |
| ค้างชำระ | | | | | | | | |
| 1 - 3 งวด | 851,676 | 818,860 | 2 | 2 | 17,034 | 16,377 | 834,642 | 802,483 |
| 4 งวด | 47,208 | 44,186 | 20 | 20 | 9,442 | 8,837 | 37,766 | 35,349 |
| 5 - 6 งวด | 29,156 | 24,969 | 25 | 25 | 7,289 | 6,242 | 21,867 | 18,727 |
| 7 - 9 งวด | 14,470 | 6,484 | 75 | 75 | 10,852 | 4,863 | 3,618 | 1,621 |
| มากกว่า 9 งวดขึ้นไป | 6,831 | 4,162 | 100 | 100 | 6,831 | 4,162 | - | - |
| รวม | 2,543,077 | 2,484,729 | | | 67,442 | 56,402 | 2,475,635 | 2,428,327 |

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สภาวิชาชีพบัญชี โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด และพิจารณาบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระค้างงวดหรือค้างชำระค้างงวดไม่เกินกว่า 3 งวด หากบริษัทต้องปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวโดยไม่พิจารณาถึงสำรองทั่วไปนั้น บริษัทต้องบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 30.22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 23.40 ล้านบาท) และต้องรับรู้รายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 10.38 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 9.07 ล้านบาท)

อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้ว่า หากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติดังกล่าว ให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบอย่างชัดเจน ดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 4 งวด โดยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการพิจารณาสถานะหนี้ที่ค้างรับ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณร้อยละ 4.03 ของยอดคงเหลือของลูกหนี้ดังกล่าว โดยไม่หักหลักประกัน ซึ่งจำนวนดังกล่าวสูงกว่าหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงจากข้อมูลสถิติช่วงสามปีที่ผ่านมา (2555 - 2557)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด และบริษัทยังคงรับรู้รายได้ มีจำนวนเงินประมาณ 47.21 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 44.18 ล้านบาท)

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งกำหนดให้บริษัทรับรู้รายได้ทางการเงินจากสัญญาเช่าซื้อในแต่ละงวดซึ่งได้สุทธิกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยมีผลบังคับใช้สำหรับสัญญาเช่าซื้อทุกประเภทที่มีวันเริ่มต้นของสัญญาในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สำหรับสัญญาเช่าเดิม ที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 บริษัทเลือกรับรู้รายได้ตามวิธีเดิมคือวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขจนสัญญานั้นสิ้นสุดลงโดยมีรายละเอียดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

| | (หน่วย : พันบาท) | | |
|---|------------------|-------------------------|------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
| | 2558 | 2558 | 2557 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 306 | 306 | 470 |
| หัก ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | - | - | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ | 306 | 306 | 470 |

ในระหว่างปี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

| | (หน่วย : พันบาท) | |
|--|------------------|-------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม | 56,402 | 56,402 |
| ตั้งค่าเผื่อเพิ่มในระหว่างปี | 55,104 | 55,104 |
| กลับรายการค่าเผื่อและตัดบัญชีระหว่างปี | (44,064) | (44,064) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 67,442 | 67,442 |

8. รายการบัญชีกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ได้รวมผลของรายการที่เกิดกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมูลฐานที่ใช้บางกรณีอาจแตกต่างจากมูลฐานที่ใช้สำหรับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|--|--------------------|
| บริษัท ไมต้า แอสเซท จำกัด (มหาชน) | ขายและให้บริการเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | บริษัทใหญ่ |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมต้า จำกัด | บริหารจัดการทรัพย์สินที่ได้รับโอนสินทรัพย์ต่อยคุณภาพของสถาบันการเงิน | บริษัทย่อย |
| บริษัท ไมต้า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด | พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ท็อป เอลลิเมนต์ จำกัด | ธุรกิจโรงแรม | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไมต้า แอต จำกัด | ให้เช่าป้ายโฆษณา | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไมต้า โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด | ธุรกิจสนามกอล์ฟและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แมกซ์ โฮเทล รัมคำแหง จำกัด | ให้เช่า ขาย ชื่ออสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แมกซ์ เรียด เอสเตท จำกัด | ให้เช่า ขาย ชื่ออสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไมต้า แอสเซท ซานาดู จำกัด | ให้เช่า ขาย ชื่ออสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท วิภา คอนโดมิเนียม จำกัด | ให้เช่า ขาย ชื่ออสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แมกซ์ คอนโด เกษตร จำกัด | ให้เช่า ขาย ชื่ออสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เดอะ รีทรีท หัวหิน จำกัด | พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจโรงแรม | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไมต้า (ลาว) เซาซินเซีย จำกัด | บริการสินเชื่อเช่าซื้อ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไมต้า ดิเวลลอปเม้นท์ จำกัด | พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แมกซ์ โฮเทล จำกัด | ธุรกิจโรงแรม | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไมต้า เอเจนซี แอนด์ ดิเวลลอปเม้นท์ จำกัด | ตัวแทนขายอสังหาริมทรัพย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เอ็มดี อะครีนาส (ประเทศไทย) จำกัด | ให้บริการจัดทำโฆษณาประชาสัมพันธ์และจัดงานกิจกรรม | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท พรอมพรินด์ จำกัด | ผลิตป้ายโฆษณา สื่อโฆษณา และสื่อพิมพ์ต่างๆ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ทรอปปิคอล เบฟ เวอร์เรจ คอร์ปอเรชั่น จำกัด | ประกอบกิจการด้านการผลิตเครื่องดื่มผสมแอลกอฮอล์ | กรรมการร่วมกัน |

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---|--|--------------------|
| บริษัท ทริปส์บ็อกซ์ จำกัด | ประกอบกิจการด้านการท่องเที่ยวทุกประเภท | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท บ้านแสนสุข นครปฐม จำกัด | ประกอบกิจการประเภทเกสต์เฮ้าส์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เอสดับบลิว เฮลท์คลับกรุ๊ป จำกัด | ประกอบกิจการประเภทโรงแรม รีสอร์ทและห้องชุด | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ฐาโนดม จำกัด | ประกอบกิจการขายส่งแร่ ถ่านหิน | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ภูเก็ต เบียร์ (ไทยแลนด์) จำกัด | ขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เจเคอาร์ พลังงาน จำกัด | ประกอบกิจการประเภทการผลิตและการส่งไฟฟ้า | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพเจริญ จำกัด | บริหารจัดการทรัพย์สินที่ได้รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เม็มโมรี มาสเตอร์ แอลอีดี จำกัด | ให้บริการเช่าโครงข่ายเพื่อติดตั้งโฆษณา | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เอ็มดี มีเดีย โกลบอล จำกัด | ให้บริการเช่าโครงข่ายเพื่อติดตั้งโฆษณา | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ตองอนันต์ มาร์เก็ต จำกัด | ผลิตและจัดจำหน่ายอาหารทะเล | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ฟิลเตอร์ วิชั่น จำกัด (มหาชน) | จัดจำหน่ายและรับติดตั้ง เครื่องกรองน้ำ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท มาลาดี จำกัด | ตัวแทนจำหน่ายเครื่องสำอางนำเข้าจากเกาหลี | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท โรงพิมพ์ ตะวันออก จำกัด (มหาชน) | ผลิตสื่อพิมพ์ต่างๆ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ลพบุรี โซล่า จำกัด | ผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท อะควาติส เอ็นเนอร์จี จำกัด | ผลิตและจำหน่ายพลังงาน | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ผลิตไฟฟ้า | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท อุตสาหกรรมน้ำแข็ง ซี เอส อาร์ จำกัด | ผลิตและจำหน่ายน้ำแข็งซอง, น้ำแข็งหลอด | กรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เอ็มโก้ กรีน พาวเวอร์ พลัส จำกัด | ผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ | กรรมการร่วมกัน |

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการมีดังนี้

| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
|------------------|--|
| ดอกเบียร์ | อัตราดอกเบี้ย MLR บวกร้อยละ 0.25 ต่อปี |
| รายได้อื่น | ราคาตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | ราคาตามที่ตกลงกัน |
| ต้นทุนทางการเงิน | อัตราดอกเบี้ย MLR บวกร้อยละ 0.25 ต่อปี |

รายการระหว่างบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นสาระสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--|--------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | 2558 | 2558 | 2558 | 2557 |
| รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่ | | | | |
| ดอกเบียร์รับ | 1.61 | 1.61 | 1.61 | 1.87 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 0.87 | 0.87 | 0.87 | 3.21 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 0.29 | 0.29 | 0.29 | 0.31 |
| รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 0.12 | 0.12 | 0.12 | 0.41 |
| รายได้อื่น | 0.20 | 0.20 | 0.20 | - |
| ต้นทุนทางการเงิน | - | 0.41 | 0.41 | - |
| คำตอบแทนผู้บริหารคนสำคัญ | | | | |
| ผลประโยชน์ปัจจุบันของพนักงาน | 11.97 | 11.97 | 11.97 | 11.50 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 0.15 | 0.15 | 0.15 | 0.40 |
| รวม | <u>12.12</u> | <u>12.12</u> | <u>12.12</u> | <u>11.90</u> |

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--|--------------|-----------|-------------------------|-----------|
| | 2558 | 2558 | 2558 | 2557 |
| ลูกหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| บริษัท เอ็ม ดี อะตริเนาสีน (ประเทศไทย) จำกัด | 214 | 214 | 214 | - |
| ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมต้า จำกัด | - | 100 | 100 | - |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่และดอกเบียร์ค้างรับ | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | 48,933 | 48,933 | 48,933 | 44 |
| เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้อง | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | 72 | 72 | 72 | 21 |
| บริษัท แมกซ์ โฮเทล จำกัด | 7 | 7 | 7 | - |
| รวม | <u>79</u> | <u>79</u> | <u>79</u> | <u>21</u> |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|---|--------------|--|-------------------------|--------|
| | 2558 | | 2558 | 2557 |
| <u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่และดอกเบี้ยค้างจ่าย</u> | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | - | | - | 25,730 |
| <u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อยและดอกเบี้ยค้างจ่าย</u> | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมต้า จำกัด | - | | 24,985 | - |

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทใหญ่สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------|-----------|-----------|------------|
| | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2558 |
| <u>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่</u> | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | | | | |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | - | 359,000 | (310,500) | 48,500 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 1,608 | (1,219) | 433 |
| <u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่</u> | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 25,500 | - | (25,500) | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 230 | 293 | (523) | - |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | |
|---|-------------------------|-----------|-----------|------------|
| | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2558 |
| <u>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่</u> | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | | | | |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | - | 359,000 | (310,500) | 48,500 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 1,608 | (1,219) | 433 |
| <u>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่</u> | | | | |
| บริษัท ไมต้า แอสเซ็ท จำกัด (มหาชน) | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 25,500 | - | (25,500) | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 230 | 293 | (523) | - |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------|-------|------------|
| | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2558 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไม้ด้า จำกัด | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | - | 24,900 | - | 24,900 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | 409 | (324) | |

9. เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น – สุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------|
| | 2558 | 2558 | 2557 |
| | เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น | 48,228 | 48,228 |
| หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (25,526) | (25,526) | (5,127) |
| คงเหลือ | 22,702 | 22,702 | 13,510 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (11,721) | (11,721) | (11,721) |
| สุทธิ | 10,981 | 10,981 | 1,789 |

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|------------------------------------|--------------|-----------|----------|------------|
| | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2558 |
| เงินให้กู้ยืม | 18,637 | 76,436 | (46,845) | 48,228 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (11,721) | - | - | (11,721) |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น – สุทธิ | 6,916 | 76,436 | (46,845) | 36,507 |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | |
|------------------------------------|-------------------------|-----------|----------|------------|
| | 1 มกราคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2558 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2558 |
| เงินให้กู้ยืม | 18,637 | 76,436 | (46,845) | 48,228 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (11,721) | - | - | (11,721) |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น – สุทธิ | 6,916 | 76,436 | (46,845) | 36,507 |

เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 – 24 ต่อปี และมียอดคงเหลือที่มีหลักประกันเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| | เงินต้น | | | หลักประกัน |
|----|--------------|-------------------------|------|---|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | |
| | 2558 | 2558 | 2557 | |
| 1) | 18.84 | 18.84 | 8.62 | โอนลอยสมุดทะเบียนรถยนต์ หุ่นสามัญของบริษัทในประเทศ แห่งหนึ่ง และโฉนดที่ดินไว้เป็นประกันต่อบริษัท |
| 2) | 19.61 | 19.61 | 2.12 | ค้ำประกันโดยบุคคล |
| 3) | 3.47 | 3.47 | 1.59 | โอนสิทธิในสัญญาเช่าสัญญาพื้นที่อาคาร 3 ชั้น |

10. สินทรัพย์รอการขาย – สุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------|
| | 2558 | 2558 | 2557 |
| | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | - | - |
| ยานพาหนะ | 44,403 | 44,403 | 37,883 |
| รวม | 44,403 | 44,403 | 80,456 |
| หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่าของยานพาหนะ | (13,240) | (13,240) | (11,365) |
| สุทธิ | 31,163 | 31,163 | 69,091 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์รอการขาย จำนวน 42.73 ล้านบาท เป็น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องการวัตถุประสงค์ในการดำเนินการที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี

11. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินฝากประจำกับธนาคารแห่งหนึ่ง จำนวนเงิน 0.11ล้านบาท ซึ่งมีข้อจำกัดในการใช้สำหรับเนื่องจากติดภาระค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (31 ธันวาคม 2557 : 0.11 ล้านบาท)

12. เงินลงทุนในลูกหนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|-----------------|--------------|-----------|------------|-----------|
| | 2558 | | 2557 | |
| | จำนวนสัญญา | จำนวนเงิน | จำนวนสัญญา | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ | 483 | 21,683 | - | - |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | |
|-----------------|-------------------------|-----------|------------|-----------|
| | 2558 | | 2557 | |
| | จำนวนสัญญา | จำนวนเงิน | จำนวนสัญญา | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ | 483 | 21,683 | - | - |

ในระหว่างปี มีรายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนในลูกหนี้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
|---|--------------|-------------------------|
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | - | - |
| บวกซื้อเงินลงทุน | 21,932 | 21,932 |
| หักสัดส่วนที่ลดลงจากการรับชำระเงินระหว่างปี | (249) | (249) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 21,683 | 21,683 |

บริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับชำระจากเงินลงทุนในลูกหนี้ภายใน 1 ปี ในส่วนของเงินลงทุนในลูกหนี้ประมาณ 11.25 ล้านบาท

13. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|----------|----------|
| | ที่ดินและ ส่วนปรับปรุงที่ดิน | อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | รวม |
| ราคาทุน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | 76,336 | 26,743 | 20,616 | 21,538 | 145,233 |
| เพิ่มขึ้น | - | 586 | 1,924 | 4,041 | 6,551 |
| ลดลง | - | (47) | (2,306) | (10,817) | (13,170) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 76,336 | 27,282 | 20,234 | 14,762 | 138,614 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 | - | 11,541 | 16,101 | 16,615 | 44,257 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 1,846 | 1,791 | 1,586 | 5,223 |
| ลดลง | - | (46) | (2,296) | (10,817) | (13,159) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | - | 13,341 | 15,596 | 7,384 | 36,321 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 76,336 | 13,941 | 4,638 | 7,378 | 102,293 |
| ค่าเสื่อมราคาปี 2558 | | | | | |
| - ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | | | | 5,223 |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | |
|--------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|----------|----------|
| | ที่ดินและ ส่วนปรับปรุงที่ดิน | อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | รวม |
| ราคาทุน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | 31,680 | 24,465 | 19,079 | 23,268 | 98,492 |
| เพิ่มขึ้น | 44,656 | 2,464 | 1,879 | - | 48,999 |
| ลดลง | - | (186) | (342) | (1,730) | (2,258) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 76,336 | 26,743 | 20,616 | 21,538 | 145,233 |
| เพิ่มขึ้น | - | 586 | 1,924 | 4,041 | 6,551 |
| ลดลง | - | (47) | (2,306) | (10,817) | (13,170) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 76,336 | 27,282 | 20,234 | 14,762 | 138,614 |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | |
|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|----------|----------|
| | ที่ดินและ ส่วนปรับปรุงที่ดิน | อาคารและ ส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | รวม |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | - | 9,995 | 14,892 | 16,451 | 41,338 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 1,730 | 1,550 | 1,894 | 5,174 |
| ลดลง | - | (184) | (341) | (1,730) | (2,255) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | - | 11,541 | 16,101 | 16,615 | 44,257 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 1,846 | 1,791 | 1,586 | 5,223 |
| ลดลง | - | (46) | (2,296) | (10,817) | (13,159) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | - | 13,341 | 15,596 | 7,384 | 36,321 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 76,336 | 15,202 | 4,515 | 4,923 | 100,976 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 76,336 | 13,941 | 4,638 | 7,378 | 102,293 |
| ค่าเสื่อมราคาปี 2557 | | | | | |
| - ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | | | | 5,174 |
| ค่าเสื่อมราคาปี 2558 | | | | | |
| - ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | | | | 5,223 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทที่คิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีราคาทุน 19.17 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557 : 26.05 ล้านบาท)

บริษัทจดทะเบียนที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 61.03 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารในประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 19 (31 ธันวาคม 2557: 61.44 ล้านบาท)

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทได้แก่ที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานและยังมิได้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้ในอนาคต อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงด้วยราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่า 48.83 ล้านบาท ซึ่งประเมินในระหว่างปี 2558 โดยผู้ประเมินอิสระซึ่งมีคุณสมบัติของผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพและมีประสบการณ์และราคาประเมินทุนทรัพย์ที่ดินจากสำนักงานที่ดินจังหวัดกรุงเทพมหานคร

บริษัทจดทะเบียนที่ดินมูลค่า 14 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศไทยแห่งหนึ่ง ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 และ 19

15. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | | |
|--|-------------------------|------|---------------------------|------|-------------|------|
| | ทุนชำระแล้ว (บาท) | | สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | | วิธีราคาทุน | |
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมด้า จำกัด (บริหารจัดการทรัพย์สินที่ได้รับโอนสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน) | 25,000 | - | 99.99 | - | 25,000 | - |

เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 ธนาคารแห่งประเทศไทย มีหนังสือแจ้งแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไมด้า จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย อนุมัติให้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 ที่แก้ไขแล้ว

16. สินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และภาษีเงินได้

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|---|---------------|---------------|-------------------------|------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 31,239 | 31,239 | 28,333 | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (77) | (77) | (47) | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ | 31,162 | 31,162 | 28,286 | |

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|
| | 1 มกราคม 2558 | บันทึกเป็นรายได้ (รายจ่าย) ใน | | 31 ธันวาคม 2558 |
| | | งบกำไร ขาดทุน | ส่วนของ ผู้ถือหุ้น | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 19,143 | 1,631 | - | 20,774 |
| จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น | 1,908 | 543 | - | 2,451 |
| จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น | 2,344 | - | - | 2,344 |
| จากค่าเผื่อการลดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์รอการขาย | 2,273 | 375 | - | 2,648 |
| จากประมาณการหนี้สินตามภาระผูกพันสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน | 2,665 | 357 | - | 3,022 |
| รวม | 28,333 | 2,906 | - | 31,239 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | 31 ธันวาคม 2558 |
|--|------------------------------|-----------------------|---|--------------------|
| | บันทึกเป็นรายได้ (รายจ่าย)ใน | | | |
| | งบกำไร ขาดทุน | ส่วนของ ผู้ถือหุ้น | | |
| 1 มกราคม 2558 | | | | |
| จากผลต่างค่าเสื่อมราคาทางภาษีกับทางบัญชี | (47) | (30) | - | (77) |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | 31 ธันวาคม 2558 |
|---|------------------------------|-----------------------|----------|--------------------|
| | บันทึกเป็นรายได้ (รายจ่าย)ใน | | | |
| | งบกำไร ขาดทุน | ส่วนของ ผู้ถือหุ้น | | |
| 1 มกราคม 2558 | | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 19,143 | 1,631 | - | 20,774 |
| จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น | 1,908 | 543 | - | 2,451 |
| จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น | 2,344 | - | - | 2,344 |
| จากค่าเผื่อการลดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์รอการขาย | 2,273 | 375 | - | 2,648 |
| จากประมาณการหนี้สินตามภาวะผูกพันสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน | 2,665 | 357 | - | 3,022 |
| รวม | 28,333 | 2,906 | - | 31,239 |

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | |
|--|------|------|---|------|
| จากผลต่างค่าเสื่อมราคาทางภาษีกับทางบัญชี | (47) | (30) | - | (77) |
|--|------|------|---|------|

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | 31 ธันวาคม 2557 |
|---|-------------------------------|-----------------------|--------------|--------------------|
| | บันทึกเป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) | | | |
| | งบกำไร ขาดทุน | ส่วนของ ผู้ถือหุ้น | | |
| 1 มกราคม 2557 | | | | |
| 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 |
| จากประมาณการหนี้สินตามภาวะผูกพันสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน | 2,513 | 413 | (261) | 2,665 |
| รวม | 25,583 | 3,011 | (261) | 28,333 |

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | |
|--|------|------|---|------|
| จากผลต่างค่าเสื่อมราคาทางภาษีกับทางบัญชี | (21) | (26) | - | (47) |
|--|------|------|---|------|

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

| | (หน่วย : พันบาท) | |
|--|------------------|-------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
| | 2558 | 2557 |
| ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน | | |
| สำหรับงวดปัจจุบัน | 28,544 | 26,450 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | (2,876) | (2,985) |
| รวมภาษีเงินได้ | 25,668 | 23,465 |
| ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | 261 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| | (หน่วย : พันบาท) | |
|--|------------------|-------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
| | 2558 | 2557 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 128,538 | 110,667 |
| อัตราภาษีย้อยละ | 20 | 20 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 25,708 | 22,133 |
| จำนวนภาษีของรายการที่ถือเป็นค่าใช้จ่าย | | |
| ตามประมวลรัษฎากร | (176) | (104) |
| จำนวนภาษีของค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 136 | 1,436 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 25,668 | 23,465 |
| อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ) | 19.97 | 21.20 |

17. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|-------------------|--------------|--------|-------------------------|--------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | - | - | - | 34,135 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 39,816 | 39,816 | 39,816 | 49,787 |
| รวม | 39,816 | 39,816 | 39,816 | 83,922 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีวงเงินกู้และอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องดังนี้

| | 2558 | 2557 |
|--|-----------------|----------------------|
| วงเงินเบิกเกินบัญชี (หน่วย : ล้านบาท) | 20 | 40 |
| วงเงินกู้ตั๋วสัญญาใช้เงิน (หน่วย : ล้านบาท) | 40 | 50 |
| อัตราดอกเบี้ยสำหรับวงเงินปกติ (ร้อยละต่อปี) | MOR - 0.5, 3.95 | MOR, MOR - 0.5, 4.50 |
| อัตราดอกเบี้ยสำหรับส่วนที่เกินวงเงิน (ร้อยละต่อปี) | 18 | 18 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557 : 6 ล้านบาท)

วงเงินสินเชื่อของบริษัทค้ำประกันโดยการจดจำนองที่ดินของบริษัทตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14

18. เจ้าหนี้การค้าและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|---------------------------|--------------|--------|-------------------------|--------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เจ้าหนี้การค้า | 22,632 | 22,632 | 22,632 | 29,139 |
| โบนัสค้างจ่าย | 16,838 | 16,838 | 16,838 | 14,469 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย | 12,955 | 12,955 | 12,955 | 12,873 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 9,723 | 9,723 | 9,723 | 4,854 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม | 8,827 | 8,827 | 8,827 | 8,124 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 6,432 | 6,372 | 6,372 | 7,316 |
| เจ้าหนี้อื่น | 3,007 | 3,007 | 3,007 | 3,159 |
| รวม | 80,414 | 80,354 | 80,354 | 79,934 |

19. เงินกู้ยืมระยะยาว

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|-------------------------------------|--------------|---------|-------------------------|-----------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 37,399 | 37,399 | 37,399 | 409,897 |
| หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (6,871) | (6,871) | (6,871) | (372,436) |
| สุทธิ | 30,528 | 30,528 | 30,528 | 37,461 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารมีดังนี้

| เงินกู้ | พันบาท | | อัตรดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | เงื่อนไขการชำระคืน |
|--------------------------------------|---------|-----------|--|--|
| | 2558 | 2557 | | |
| วงเงินกู้ยืมเพื่อขยายกิจการ วงเงิน 4 | - | 119,197 | อัตรดอกเบี้ย 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 | อัตรดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคาร พาณิชย์ 4 แห่งลบด้วย ร้อยละ 0.25 ต่อปี | สินเชื่อร่วมระหว่างธนาคาร 2 แห่งในอัตราสินเชื่อ 68 : 32 ชำระ คืน 72 งวด ภายในเดือน เมษายน 2561 |
| วงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดิน | 4,143 | 5,565 | อัตรดอกเบี้ย MRR ต่อปี | ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทุก เดือน ไม่น้อยกว่าเดือนละ 0.2 ล้านบาท ภายในวันที่ 18 มีนาคม 2561 |
| วงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดิน | 33,256 | 38,247 | อัตรดอกเบี้ย MLR-0.50 ต่อปี | ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทุก เดือน ไม่น้อยกว่าเดือนละ 610,000 บาทภายในวันที่ 2 กรกฎาคม 2564 |
| รวม | 37,399 | 409,897 | | |
| หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (6,871) | (372,436) | | |
| เงินกู้ระยะยาว - สุทธิ | 30,528 | 37,461 | | |

20. **หุ้นกู้**

ปี 2558

| หุ้นกู้ | อายุหุ้นกู้ | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบ | อัตรา | พันธบาท |
|-------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|---------------|-----------|
| | | | กำหนดไถ่ถอน | ดอกเบี้ย | |
| | | | | (ร้อยละต่อปี) | |
| 1 | 2 ปี | 27 พฤศจิกายน 2557 | 27 พฤศจิกายน 2559 | 5.00 | 598,782 |
| 2 | 2 ปี 1 เดือน | 19 มีนาคม 2558 | 10 เมษายน 2560 | 5.00 | 199,517 |
| 3 | 2 ปี | 24 เมษายน 2558 | 24 เมษายน 2560 | 5.00 | 399,035 |
| รวม | | | | | 1,197,334 |
| หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | | | (598,782) |
| หุ้นกู้ – สุทธิ | | | | | 598,552 |

ปี 2557

| หุ้นกู้ | อายุหุ้นกู้ | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบ | อัตรา | พันธบาท |
|---------|-------------|-------------------|-------------------|---------------|---------|
| | | | กำหนดไถ่ถอน | ดอกเบี้ย | |
| | | | | (ร้อยละต่อปี) | |
| 1 | 2 ปี | 27 พฤศจิกายน 2557 | 27 พฤศจิกายน 2559 | 5.00 | 597,550 |

รายการเคลื่อนไหวของหุ้นกู้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย : พันบาท) | | |
|-------------------------------------|------------------|-------------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
| | 2558 | 2558 | 2557 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม | 597,500 | 597,500 | - |
| ออกจำหน่ายหุ้นกู้ชุดใหม่ | 600,000 | 600,000 | 600,000 |
| ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ | (2,310) | (2,310) | (2,622) |
| ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ตัดจำหน่าย | 2,144 | 2,144 | 122 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 1,197,334 | 1,197,334 | 597,500 |

บริษัทออกหุ้นกู้ประเภทระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ให้กับบุคคลทั่วไปและสถาบันการเงินโดยมีกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน บริษัทได้นำเงินที่ได้จากการออกหุ้นกู้ครั้งนี้ไปใช้ในการชำระหนี้เดิม และ/หรือ ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการขยายกิจการ ทั้งนี้ หุ้นกุดังกล่าวมีข้อกำหนดต่างๆ เป็นการทั่วไป ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดในการลดทุน ควบรวมกิจการ จ่ายเงินปันผลและในการก่อภาวะหนี้สินของบริษัท

21. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|--|--------------|---------|-------------------------|---------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม | | | | |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 3,894 | 3,894 | 3,894 | 2,047 |
| ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน – สุทธิ | 9,436 | 9,436 | 9,436 | 10,523 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 1,291 | 1,291 | 1,291 | 1,566 |
| ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน | 496 | 496 | 496 | 498 |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | |
| ประกันภัยที่รับรู้เพิ่มเติมภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | - | (1,304) |
| จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | (1,572) | (1,572) | (1,572) | - |
| รวม | 13,545 | 13,545 | 13,545 | 13,330 |
| หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (2,777) | (2,777) | (2,777) | (3,894) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 10,768 | 10,768 | 10,768 | 9,436 |
| ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนทั้งหมด | 13,545 | 13,545 | 13,545 | 13,330 |

ประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยภายใต้ข้อสมมติฐานที่สำคัญดังนี้

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

ผลประโยชน์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของกลุ่มมีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|---|--------------|------|-------------------------|-------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| ผลกำไรตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ | - | - | - | 167 |
| ผลขาดทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานทางการเงิน | - | - | - | (62) |
| การปรับปรุงจากประสบการณ์ | - | - | - | 1,199 |
| รวมกำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | 1,304 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

| | (หน่วย : พันบาท) | | | |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
| | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 | ลดลง ร้อยละ 0.5 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 | ลดลง ร้อยละ 0.5 |
| อัตราคิดลด | | | | |
| การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | (376) | 399 | (376) | 399 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน | | | | |
| การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 467 | (443) | 467 | (443) |
| อัตราการหมุนเวียนพนักงาน | | | | |
| การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | (538) | 573 | (538) | 573 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะจ่ายก่อนคิดลด มีดังนี้

| | (หน่วย : พันบาท) | |
|--------------------|------------------|-------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
| ภายใน 1 ปี | 2,777 | 2,777 |
| ระหว่าง 2 - 5 ปี | 5,258 | 5,258 |
| ระหว่าง 6 - 10 ปี | 5,255 | 5,255 |
| ระหว่าง 11 - 15 ปี | 1,169 | 1,169 |
| รวม | 14,459 | 14,459 |

22. ทุนเรือนหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติดังนี้

22.1 อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 440,000,000 บาทเป็น 439,999,941.50 บาท โดยลดจำนวนหุ้น 880,000,000 หุ้นเป็น 879,999,883 หุ้น

22.2 อนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 439,999,941.50 บาท เป็น 483,999,935.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 87,999,988 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท เพื่อบริหารจัดการจ่ายปันผลบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2558

23. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

24. สำรองตามกฎหมาย

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

25. เงินปันผลจ่าย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 879,999,883 หุ้น โดยจ่ายเป็น 2 ส่วนดังนี้

- จ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล หรืออัตราหุ้นละ 0.05 บาทคิดเป็นจำนวนเงิน 43,999,994 บาท
- จ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.00556 บาทคิดเป็นจำนวนเงิน 4,892,799 บาท

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

- จ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล หรืออัตราหุ้นละ 0.05 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 40,000,000 บาท
- จ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.00555 บาทคิดเป็นจำนวนเงิน 4,440,000 บาท

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานบริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจดทะเบียนแล้วตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบ และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2558 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เป็นจำนวนเงิน 1.03 ล้านบาท (2557 : 0.81 ล้านบาท)

27. รายได้อื่น

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|-----------------------------|--------------|--------|-------------------------|--------|
| | 2558 | 2557 | 2558 | 2557 |
| รายได้ค่านายหน้าประกัน | 15,246 | 15,246 | 15,246 | 12,700 |
| รายได้ค่าเบี้ยปรับ | 18,095 | 18,095 | 18,095 | 15,346 |
| รายได้ค่าโอนทะเบียนรถ | 12,952 | 12,952 | 12,952 | 12,756 |
| หนี้สูญรับคืน | 7,624 | 7,624 | 7,624 | 6,557 |
| ดอกเบียเงินให้กู้ยืม | 6,149 | 6,149 | 6,149 | 4,841 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมดำเนินการ | 6,711 | 6,711 | 6,711 | 5,201 |
| รายได้ค่าติดตาม | 6,316 | 6,316 | 6,316 | 6,238 |
| รายได้ค่าขนส่งรถยนต์ | 4,584 | 4,584 | 4,584 | 3,033 |
| อื่นๆ | 7,856 | 7,856 | 7,856 | 4,125 |
| รวม | 85,533 | 85,533 | 85,533 | 70,797 |

28. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | |
|-----------------------------------|--------------|-------------------------|---------|
| | 2558 | 2558 | 2557 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงาน | 85,059 | 85,059 | 83,782 |
| ค่านายหน้า | 39,402 | 39,402 | 42,014 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 46,213 | 46,213 | 52,165 |
| ขาดทุน จากการขายสินทรัพย์รอการขาย | 53,917 | 53,917 | 36,827 |
| ค่าเบี้ยประกัน | 17,647 | 17,647 | 17,652 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหาร | 11,974 | 11,974 | 11,500 |
| ค่าเสื่อมราคา | 5,223 | 5,223 | 5,174 |
| การเปลี่ยนแปลงในสินค้าคงเหลือ | (1,213) | (1,213) | (1,151) |

29. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี ด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อนหน้านั้นมาเปรียบเทียบ โดยปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยการออกหุ้นปันผล ณ วันที่ 30 เมษายน 2558 จำนวน 88 ล้านหุ้น เสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

30. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการหลักในสองส่วนงาน คือ บริหารสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และบริหารหนี้ต่อคุณภาพ แต่รายได้จากส่วนงานบริหารหนี้ต่อคุณภาพไม่มีสาระสำคัญจึงยังไม่ได้เสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้นรายได้ กำไร และหลักทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

ลูกค้ายใหญ่

บริษัทไม่มีลูกค้ายใหญ่ในการดำเนินธุรกิจ จึงไม่มีความเสี่ยงเรื่องที่จะเสียลูกค้ายใหญ่

31. เครื่องมือทางการเงิน

การบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกหนี้ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อนอกจากจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกไว้แล้วในบัญชี

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|-------------------------------------|--|--|------------------------|-----------------|--|
| | 2558 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ภายใน 1 ปี | อัตราดอกเบี้ย มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | 13.89 | 22.37 | 36.26 | 0.10 - 1.10 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 937.60 | 1,538.04 | - | - | 2,475.64 | 18.22 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่ | - | - | 48.93 | - | 48.93 | MLR + 0.25 |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ | - | 0.11 | - | - | 0.11 | 1.00 |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ | 25.53 | 10.98 | - | - | 36.51 | 12.00 - 24.00 |
| | 963.13 | 1,549.13 | 62.82 | 22.37 | 2,597.45 | |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--|------------------------|-----------------|--|
| | 2558 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 39.81 | - | - | - | 39.81 | 3.95 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร | - | - | 37.40 | - | 37.40 | MRR, MLR - 0.50 |
| หุ้นกู้ | 598.78 | 598.55 | - | - | 1,197.33 | 5.00 |
| | <u>638.59</u> | <u>598.55</u> | <u>37.40</u> | <u>-</u> | <u>1,274.54</u> | |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--|------------------------|-----------------|--|
| | 2558 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | 13.61 | 22.37 | 35.98 | 0.10 - 1.10 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 937.60 | 1,538.04 | - | - | 2,475.64 | 18.22 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่ | - | - | 48.93 | - | 48.93 | MLR + 0.25 |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ | - | 0.11 | - | - | 0.11 | 1.00 |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ | 25.53 | 10.98 | - | - | 36.51 | 12.00 - 24.00 |
| | <u>963.13</u> | <u>1,549.13</u> | <u>62.54</u> | <u>22.37</u> | <u>2,597.17</u> | |

หนี้สินทางการเงิน

| | | | | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------|-----------------|-----------------|
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 39.81 | - | - | - | 39.81 | 3.95 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย | 24.98 | - | - | - | 24.98 | 4 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร | - | - | 37.40 | - | 37.40 | MRR, MLR - 0.50 |
| หุ้นกู้ | 598.78 | 598.55 | - | - | 1,197.33 | 5.00 |
| | <u>663.57</u> | <u>598.55</u> | <u>37.40</u> | <u>-</u> | <u>1,299.52</u> | |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--|------------------------|-----------------|--|
| | 2557 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาดาลด | ไม่มี อัตราดอกเบี้ย | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | 9.56 | 21.27 | 30.83 | 0.13 - 0.50 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 916.37 | 1,511.96 | - | - | 2,428.33 | 17.80 |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ | - | 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> | |

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในเกณฑ์เดียวกับตลาดฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

32. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท | | | |
|--|--|---------|---------|--------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า | - | 90,656 | - | 90,656 |

33. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ โดยมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาดังกล่าว ดังนี้

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|------------|-------------------|-------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัท |
| จ่ายชำระ | | |
| ภายใน 1 ปี | 2.45 | 2.45 |
| 2 - 5 ปี | 2.36 | 2.36 |
| รวม | <u>4.81</u> | <u>4.81</u> |

34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องสินทรัพย์ต่อคุณภาพจากบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 180 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้มีการชำระเงินเต็มจำนวนแล้ว