

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

บริษัท จี แคปิตอล จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

[Handwritten signature]



ANS Audit Co., Ltd.

An Associate of the Crowe Horwath Business Alliance

100/72, 16th Floor,

100/2 Vongvanij Building B.,

Rama 9 Rd., Huaykwang,

Bangkok 10310, Thailand

Telephone: (662) 645 0109

Fax : (662) 645 0110

<http://www.ans.co.th>

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของ บริษัท จี แคปิตอล จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของบริษัท จี แคปิตอล จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของบริษัท จี แคปิตอล จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายอริพงษ์ อริพงษ์สกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3500

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 28 กุมภาพันธ์ 2554

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | บาท | |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| | | 2553 | 2552 |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 3, 4, 5 | 5,084,263 | 3,129,823 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ | 3,6 | 276,616,490 | 194,599,557 |
| สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ | 3, 7 | 632,500 | 2,195,678 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 436,820 | 4,423,325 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 282,770,073 | 204,348,383 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ | 3,6 | 206,658,956 | 228,276,612 |
| ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย - สุทธิ | 8 | 380,000 | 300,000 |
| อุปกรณ์ - สุทธิ | 3, 9 | 1,276,345 | 3,477,718 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 716,550 | 715,950 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 209,031,851 | 232,770,280 |
| รวมสินทรัพย์ | | 491,801,924 | 437,118,663 |

✓

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่.....

ลงชื่อ _____ กรรมการ

(นายสันติ หอกิตติกุล, นายณัฐพล สารสาส)

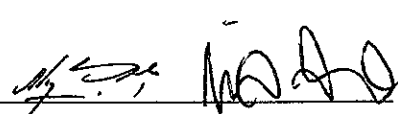


✓

บริษัท จี แคปิตอล จำกัด
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | บาท | |
|---|----------|-------------|-------------|
| | | 2553 | 2552 |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 5 | 100,000,000 | 15,853,691 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 1,384,882 | 8,113,403 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 5 | 151,680,000 | 146,650,000 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 5 | 3,527,050 | 1,997,790 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 6,809,246 | 4,414,755 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 1,571,376 | 2,418,803 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 264,972,554 | 179,448,442 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี | 5 | 135,549,000 | 167,229,000 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 135,549,000 | 167,229,000 |
| รวมหนี้สิน | | 400,521,554 | 346,677,442 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 75,000,000 | 75,000,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 75,000,000 | 75,000,000 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 11 | 1,464,228 | 336,371 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 14,816,142 | 15,104,850 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 91,280,370 | 90,441,221 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 491,801,924 | 437,118,663 |

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่.....

ลงชื่อ  กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล, นายณัฐพล สารสาส)



บริษัท จี แคปิตอล จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| | หมายเหตุ | บาท | |
|---|----------|--------------|--------------|
| | | 2553 | 2552 |
| รายได้ | 3 | | |
| รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน | | 94,991,352 | 75,690,343 |
| ส่วนลดรับจากการส่งเสริมการขาย | | 872,112 | 1,445,637 |
| รายได้ค่าปรับล่าช้า-สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน | | 6,112,795 | 3,853,200 |
| รายได้อื่น | | 261,019 | 386,430 |
| รวมรายได้ | | 102,237,278 | 81,375,610 |
| ค่าใช้จ่าย | 12 | | |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | | 4,009,554 | 3,492,571 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | 23,084,872 | 17,101,363 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหาร | | 16,573,365 | 14,957,350 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | | 12,184,822 | 9,622,428 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 55,852,613 | 45,173,712 |
| กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ | | 46,384,665 | 36,201,898 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | (19,923,906) | (16,208,932) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 26,460,759 | 19,992,966 |
| ภาษีเงินได้ | | (10,621,610) | (7,570,191) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | 15,839,149 | 12,422,775 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 3 | 21.12 | 16.56 |
| จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น) | | 750,000 | 750,000 |

ลงชื่อ

(นายสันติ หอกิตติกุล, นายฉัฐพล สารสาส)

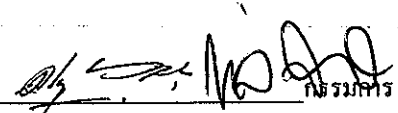
กรรมการ



บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| | หมายเหตุ | บาท | | | รวม |
|-------------------------------------|----------|-----------------------------------|------------|-----------------|--------------|
| | | ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว | กำไรสะสม | | |
| | | | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 | | 75,000,000 | 336,371 | 15,104,850 | 90,441,221 |
| หัก จ่ายเงินปันผล | 10 | - | - | (15,000,000) | (15,000,000) |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 11 | - | 1,127,857 | (1,127,857) | - |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | - | - | 15,839,149 | 15,839,149 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | 75,000,000 | 1,464,228 | 14,816,142 | 91,280,370 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 | | 75,000,000 | - | 6,768,446 | 81,768,446 |
| หัก จ่ายเงินปันผล | 10 | - | - | (3,750,000) | (3,750,000) |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 11 | - | 336,371 | (336,371) | - |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | - | - | 12,422,775 | 12,422,775 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | 75,000,000 | 336,371 | 15,104,850 | 90,441,221 |

๐๙

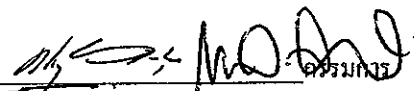
ลงชื่อ  กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล, นายณัฐพล สารสาส)





บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

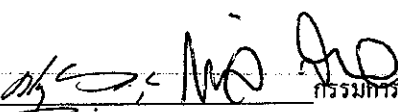
| | บาท | |
|---|--------------|---------------|
| | 2553 | 2552 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน : | | |
| กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวด | 26,460,759 | 19,992,966 |
| ปรับกระทบกำไรเป็นเงินสดสุทธิรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 2,258,699 | 2,415,739 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 12,184,822 | 9,622,428 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 19,923,906 | 16,208,932 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน | 60,828,186 | 48,240,065 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| ลูกหนี้เข้าซื้อ | (70,284,547) | (122,420,253) |
| สินทรัพย์รอการขาย | 2,226,163 | (951,565) |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 3,986,505 | (1,294,409) |
| ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย | (3,042,537) | (2,827,421) |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | (600) | - |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เจ้าหนี้อื่น | (6,728,521) | 2,832,641 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 1,134,295 | 36,469 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | (847,427) | 1,852,148 |
| เงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (8,227,119) | (6,090,937) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (20,955,602) | (80,623,262) |

ลงชื่อ  กรรมการ
(นายสันต์ หอภิตติกุล, นายฉัฐพล สารสาส)



บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| | บาท | |
|---|---------------|---------------|
| | 2553 | 2552 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายจากการซื้อทรัพย์สิน | (57,326) | (291,583) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (57,326) | (291,583) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น | 100,000,000 | 15,853,691 |
| จ่ายชำระเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | (15,853,691) | - |
| จ่ายชำระเจ้าหนี้เช่าซื้อ | - | (922,945) |
| จ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะยาว | (146,650,000) | (136,901,000) |
| เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น | 120,000,000 | 203,000,000 |
| จ่ายต้นทุนทางการเงิน | (19,528,941) | (16,035,238) |
| จ่ายเงินปันผล | (15,000,000) | (3,750,000) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 22,967,368 | 61,244,508 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | 1,954,440 | (19,670,337) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | 3,129,823 | 22,800,160 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี | 5,084,263 | 3,129,823 |

ลงชื่อ  กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล, นายณัฐพล สารสาส)



บริษัท จี แคปิตอล จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (“บริษัทฯ”) ได้จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2547 บริษัทประกอบกิจการให้เช่าซื้อทรัพย์สิน นายหน้าตัวแทนในการจัดหาให้ได้ทรัพย์สินนั้นมา และสินเชื่อบุคคล

บริษัทมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 161/1 อาคารเอสจิวเวอร์ ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 30 มกราคม 2552 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย ตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายไทย ซึ่งแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยต่างๆที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ภายใต้สภาพแวดล้อม ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน อาจแตกต่างไปจากที่ประมาณ

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนหากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับหรืองวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศการจัดเลขระบุมมาตรฐานการบัญชีของไทยบางรายการ ดังนี้

| <u>เลขระบุมบัญชีเดิม</u> | <u>เลขระบุมบัญชีใหม่</u> | <u>เรื่อง</u> |
|----------------------------|-----------------------------|---|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101 | หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 102 | การรับรู้รายได้สำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103 | การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 | การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 | การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 42 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 | การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48 | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 | การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน |

การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่

ในระหว่างปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

- ก) แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) มีผลบังคับใช้ทันทีในปีปัจจุบัน ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่าแม่บทการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีปัจจุบัน
- ข) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 รวมจำนวน 28 ฉบับ

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/การ

เรื่อง

ตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|--|---|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) | การนำเสนอของงบการเงิน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) | สินค้าคงเหลือ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) | งบกระแสเงินสด |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |

| <u>มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/การ</u> | <u>เรื่อง</u> |
|---|---|
| <u>ตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u> | |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) | สัญญาก่อสร้าง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) | สัญญาเช่า |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) | รายได้ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) | ต้นทุนการกู้ยืม |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 | การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) | เงินลงทุนในบริษัทร่วม |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) | ส่วนได้เสียในการร่วมค้า |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) | กำไรต่อหุ้น |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) | งบการเงินระหว่างกาล |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) | การค้ำของสินทรัพย์ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) | การรวมธุรกิจ |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 | การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 | สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |

ฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่ออย่าง เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

Handwritten signature/initials

Handwritten signature/initials

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ได้รวมข้อกำหนดในการรับรู้และวัดมูลค่าต้นทุนผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างในระหว่างงวดซึ่งได้มีการให้บริการและกำหนดให้มีข้อสมมติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อประเมินภาระผูกพันและค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ภาระผูกพันได้ถูกประเมินโดยการคิดลดกระแสเงินสดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้เนื่องจากอาจมีการจ่ายชำระในหลายๆ ปีภายหลังจากที่พนักงานได้ทำงานให้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ได้กำหนดให้บริษัท รับรู้หนี้สินที่เกิดจากผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทเลือกวิธีปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงในการรับรู้และบันทึกหนี้สินดังกล่าว โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่นำมาตรฐานการบัญชีนี้มาใช้ครั้งแรก

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัท ได้มีการประเมินหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลง ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 สำหรับผลประโยชน์พนักงาน เป็นดังนี้

ส่วนของพนักงานที่จะเกษียณอายุในปี 2554 จำนวน 2,332,000 บาท

ส่วนของพนักงานที่ยังไม่ครบวาระเกษียณอายุในปี 2554 จำนวน 2,481,515.42 บาท โดยหากรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง ภายในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2554 -2558 คิดเป็นเงินจำนวน 496,303.08 บาท ต่อปี

ค) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 มีดังนี้

| <u>มาตรฐานการบัญชี</u> | <u>เรื่อง</u> |
|--|---|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 | ภาษีเงินได้ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายได้

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน

บริษัท บันทึกรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยรับรู้เป็นรายได้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับสัญญาเช่าทุกประเภทที่มีวันเริ่มต้นของสัญญาในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สำหรับสัญญาเช่าเดิมที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 นั้น บริษัทฯ เลือกจะรับรู้รายได้ตามวิธีเดิมคือวิธีผลรวมจำนวนเดือน (Sum of the month digit)

บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้เมื่อบอกเลิกสัญญา

รายได้ค่าปรับจากการชำระล่าช้าตามสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน

บริษัทบันทึกรับรู้รายได้เมื่อมีการเรียกเก็บเงินและหรือเมื่อปีบัญชีสัญญาเช่าซื้อ

การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมทั้งเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่าซึ่งสุทธิจากเงินฝากธนาคารที่คิดภาระค่าประกัน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดง ในมูลค่าตามสัญญาหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 2.5 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อควบคู่กับการประเมิน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ อายุของลูกหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้าและมูลค่าของหลักทรัพย์เช่าซื้อเมื่อมีการยึดแล้วนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนด ดังต่อไปนี้

อายุหนี้ค้างชำระ

อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้

(1 จวดเท่ากับ 3 เดือน)

| | | |
|-------------------------|------------|---|
| ลูกหนี้ปกติ | ร้อยละ 1 | ของยอดลูกหนี้สุทธิ |
| เกินวันครบกำหนดชำระ: | | |
| ไม่เกิน 0.5 จวด | ร้อยละ 2 | ของยอดลูกหนี้สุทธิ |
| มากกว่า 0.5 จวด - 1 จวด | ร้อยละ 20 | ของยอดลูกหนี้สุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกัน |
| มากกว่า 1 จวด - 2 จวด | ร้อยละ 50 | ของยอดลูกหนี้สุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกัน |
| เกินกว่า 2 จวดขึ้นไป | ร้อยละ 100 | ของยอดลูกหนี้สุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกัน |

หากพบว่าการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 2.5 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อไม่เพียงพอเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ข้างต้นบริษัทจะตั้งสำรองเพิ่มตามเกณฑ์ดังกล่าว

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และได้แสดงไว้ในราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเผื่อมูลค่าลดลงสำหรับสินทรัพย์ที่ยึดคืน

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯ คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณดังนี้

| | |
|------------------------------|------|
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 5 ปี |
| เครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 5 ปี |

ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี คำนวณจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากปรับปรุงด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายหรือรายได้ที่ได้รับการยกเว้นในการคำนวณภาษีเงินได้ที่ประกาศตามประมวลรัษฎากร

กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

| | บาท | |
|---------------------------|-----------|-----------|
| | 2553 | 2552 |
| เงินสดในมือ | 100,000 | 50,005 |
| เงินฝากธนาคาร-ออมทรัพย์ | 3,979,636 | 2,492,849 |
| เงินฝากธนาคาร-กระแสรายวัน | 1,004,627 | 586,969 |
| รวม | 5,084,263 | 3,129,823 |

5. รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทั้งโดยทางตรงและ โดยทางอ้อมในหุ้นสามัญและ/หรือเป็นกรรมการชุดเดียวกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน โดยบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้ บริษัทฯ มีรายการในระหว่างปี ที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

| | บาท | | นโยบายราคา |
|---|------------|------------|---|
| | 2553 | 2552 | |
| <u>บริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น</u> | | | |
| ค่าเช่ารถยนต์ - บริษัท สองน้ำ จำกัด | 1,008,000 | 1,008,000 | ราคาตามสัญญา |
| <u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยกรรมการ</u> | | | |
| ค่าเช่ารถยนต์ - บริษัท เมเซอร์ทรานส์ จำกัด | 180,000 | 180,000 | ราคาตามสัญญา |
| ค่าเช่าสำนักงาน - บริษัท โรงแรม ป่าเกาะ จำกัด | 528,000 | - | ราคาตามสัญญา |
| <u>บริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารออมสิน</u> | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 4,317 | 34,325 | อิงตามอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร |
| ดอกเบี้ยจ่ายและค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม | 19,923,906 | 16,208,932 | อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร (MOR หรือ MLR-0.50%) |
| | 21,644,223 | 17,431,257 | |

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| | บาท | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2553 | 2552 |
| <u>บริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารออมสิน</u> | | |
| เงินฝากธนาคาร | 2,532,229 | 1,669,098 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | - | 15,853,691 |
| คอกเบี้ยค้างจ่าย | 1,867,186 | 1,472,222 |
| เงินกู้ยืมหมุนเวียนระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 100,000,000 | - |
| <u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u> | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 151,680,000 | 146,650,000 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี | 135,549,000 | 167,229,000 |
| | <u>287,229,000</u> | <u>313,879,000</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมหมุนเวียนระยะสั้นจำนวน 100 ล้านบาท ระยะเวลาชำระเงินไม่เกิน 6 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกัน โดยการ โอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 109.83 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 580 ล้านบาท ระยะเวลาชำระเงินไม่เกิน 36 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกัน โดยการ โอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 343.31 ล้านบาท และ 332 ล้านบาท ตามลำดับ

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประกอบด้วย:

| | บาท | | | | | |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี | | รวม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 343,995,560 | 273,108,663 | 274,034,791 | 276,430,134 | 618,030,351 | 549,538,796 |
| หัก รายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (53,301,134) | (69,712,101) | (56,933,785) | (42,315,811) | (110,234,920) | (112,027,912) |
| รวม | 290,694,426 | 203,396,562 | 217,101,006 | 234,114,323 | 507,795,432 | 437,510,884 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (14,077,935) | (8,797,005) | (10,442,050) | (5,837,711) | (24,519,986) | (14,634,715) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ | <u>276,616,490</u> | <u>194,599,557</u> | <u>206,658,956</u> | <u>228,276,612</u> | <u>483,275,446</u> | <u>422,876,169</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากรายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่
ถือเป็นรายได้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ข้างชำระ ได้ดังนี้

| | บาท | | | |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------------|--|-------------------------|
| | 2553 | | | |
| | ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ-สุทธิ | จำนวนที่ใช้ จำนวน | อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (%) | มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้ |
| ลูกหนี้ปกติ | 367,534,981 | 367,534,981 | 1 | 3,675,350 |
| เกินวันครบกำหนดชำระ: | | | | |
| ไม่เกิน 0.5 งวด | 10,470,746 | 10,470,746 | 2 | 209,415 |
| มากกว่า 0.5 งวด - 1 งวด | 62,408,209 | 5,096,973 * | 20 | 1,019,395 |
| มากกว่า 1 งวด - 2 งวด | 30,709,225 | 5,029,203 * | 50 | 2,514,602 |
| เกินกว่า 2 งวดขึ้นไป | 36,672,271 | 13,267,795 * | 100 | 13,267,795 |
| รวม | 507,795,432 | 401,399,698 | | 20,686,557 |
| สำรองส่วนเกิน | | | | 3,833,429 |
| รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | 24,519,986 |
| | | | | |
| | บาท | | | |
| | 2552 | | | |
| | ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ-สุทธิ | จำนวนที่ใช้ จำนวน | อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (%) | มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้ |
| ลูกหนี้ปกติ | 357,528,689 | 357,528,689 | 1 | 3,575,287 |
| เกินวันครบกำหนดชำระ: | | | | |
| ไม่เกิน 0.5 งวด | 18,279,715 | 18,279,715 | 2 | 365,594 |
| มากกว่า 0.5 งวด - 1 งวด | 29,255,741 | 2,774,707 * | 20 | 554,941 |
| มากกว่า 1 งวด - 2 งวด | 14,409,029 | 1,652,407 * | 50 | 826,204 |
| เกินกว่า 2 งวดขึ้นไป | 18,037,711 | 6,328,689 * | 100 | 6,328,689 |
| รวม | 437,510,885 | 386,564,207 | | 11,650,715 |
| สำรองส่วนเกิน | | | | 2,984,000 |
| รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | 14,634,715 |

* จำนวนหลังหักมูลค่าหลักประกัน

ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย และ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง ได้แยกแสดงไว้ต่างหาก (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯ ได้โอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี เป็นจำนวนเงิน 443 ล้านบาท และ 332 ล้านบาท ตามลำดับ ให้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืม หมุนเวียนระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาวรวมเป็นจำนวน 387.23 ล้านบาท และ 313.88 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5)

7. สินทรัพย์รอการขาย – สุทธิ

| | บาท | |
|--|-----------|-----------|
| | 2553 | 2552 |
| สินทรัพย์รอการขาย | 772,243 | 2,998,406 |
| หักค่าเผื่อการลดมูลค่า-สินทรัพย์รอการขาย | (139,743) | (802,728) |
| สินทรัพย์รอการขาย สุทธิ | 632,500 | 2,195,678 |

8. ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย – สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย ประกอบด้วย:

| | บาท | |
|---|--------------|--------------|
| | 2553 | 2552 |
| ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย | 14,587,521 | 11,544,984 |
| หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (14,207,521) | (11,244,984) |
| ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย-สุทธิ | 380,000 | 300,000 |

9. อุปกรณ์-สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 อุปกรณ์ ประกอบด้วย:

| ราคาทุน | บาท | | | |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------|-------------------------------------|
| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 | รายการเคลื่อนไหวระหว่างปี | | ยอดยกไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 |
| | | เพิ่มขึ้น | ลดลง | |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 3,394,872 | 29,721 | - | 3,424,594 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 2,896,007 | - | - | 2,896,007 |
| เครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน | 2,112,045 | 27,605 | - | 2,139,650 |
| ยานพาหนะ | 3,651,380 | - | - | 3,651,380 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 221,500 | - | - | 221,500 |
| รวม | 12,275,804 | 57,326 | - | 12,333,131 |

| | บาท | | | ยอดยกไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------|-------------------------------------|
| | ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 | รายการเคลื่อนไหวระหว่างปี | | |
| | | เพิ่มขึ้น | ลดลง | |
| <u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u> | | | | |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | (2,562,642) | (653,555) | - | (3,216,198) |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | (2,409,147) | (483,726) | - | (2,892,873) |
| เครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน | (1,564,343) | (346,842) | - | (1,911,184) |
| ยานพาหนะ | (2,193,575) | (730,276) | - | (2,923,852) |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (68,379) | (44,300) | - | (112,679) |
| รวม | (8,798,086) | (2,258,699) | - | (11,056,785) |
| อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ | 3,477,718 | | | 1,276,345 |

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 2,258,699 บาท และ จำนวน 2,415,739 บาท ตามลำดับ ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จำนวน 6.56 ล้านบาท

10. การจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีของปี 2553 ของจำนวนหุ้นรวม 750,000 หุ้นในอัตราหุ้นละ 10 บาทเป็นจำนวนเงิน 7,500,000 บาท เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2553

การจ่ายเงินปันผล

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2553 และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2552 ของจำนวนหุ้นรวม 750,000 หุ้นในอัตราหุ้นละ 10 บาทเป็นจำนวนเงิน 7,500,000 บาท เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2553

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2552 และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2552 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2551 ของจำนวนหุ้นรวม 750,000 หุ้นในอัตราหุ้นละ 5 บาทเป็นจำนวนเงิน 3,750,000 บาท เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552

11. สำรองตามกฎหมาย

ตามข้อกำหนดแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินจำนวนอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรที่มีการประกาศจ่ายเงินปันผลไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จนทุนสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของทุนสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ในปี 2553 บริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 และกำไรสุทธิของครึ่งปี 2553 เป็นสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 1,127,857 บาท ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2553 และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2553

ในปี 2552 บริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 เป็นสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 336,371 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2552 และตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2552

12. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะที่สำคัญสำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

| | บาท | |
|------------------------------|------------|------------|
| | 2553 | 2552 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหารและพนักงาน | 24,773,988 | 21,502,148 |
| ค่าเช่าและค่าบริการ | 5,009,347 | 4,490,010 |
| ค่าส่งเสริมการขาย | 2,051,924 | 992,638 |
| ค่าเสื่อมราคา | 2,258,699 | 2,415,739 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 12,184,822 | 9,622,428 |

13. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทประกอบธุรกิจเข้าซื้อเครื่องจักรกลทางการเกษตรเฉพาะภายในประเทศ จึงไม่มีการจัดแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์หรือทางธุรกิจ

14. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกบุคคลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไปหรือ มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมประมาณ โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่บริษัทฯ ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

- เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อตามจำนวนเงินที่คงเหลือในงบดุลหัก รายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ
- เงินกู้ยืมระยะยาวแสดงมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวความอัตราราคา

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลง ในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระค่างวดเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

ในการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น บริษัทฯ จะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งพิจารณาจากหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อทุกรายการที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทฯ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากมีเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ และหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย บริษัทฯ มิได้ใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

15. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าสำนักงานและบริการ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาเช่า 3 ปี สิ้นสุดเดือน มิถุนายน 2554 โดยมีค่าเช่าและค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,428,900 บาท (238,150 บาทต่อเดือน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าสำนักงานและบริการ ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาเช่า โดยมีค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 44,000 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่ารถยนต์ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาเช่า 1 ปี โดยมีค่าเช่าและค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 658,000 บาท

16. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพื่อสอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน

(หน่วย : บาท)

| | ก่อนจัดประเภท ใหม่ | รายการจัด ประเภทใหม่ | หลังจัดประเภท ใหม่ |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <u>งบกำไรขาดทุน</u> | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการขาย | 3,349,571 | 143,000 | 3,492,571 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 32,201,713 | (15,100,350) | 17,101,363 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหาร | - | 14,957,350 | 14,957,350 |

17. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554

9

9