

บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
งบการเงินระหว่างกาลและ
รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการและผู้ถือหุ้น บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2556 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของ บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

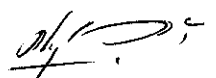


(นายวิชัย รุจิตานนท์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4054

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 6 สิงหาคม 2556



บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

	หมายเหตุ	หน่วย: บาท	
		ยังไม่ได้ตรวจสอบ	
		แต่สอบทานแล้ว	ตรวจสอบแล้ว
		30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4, 5	27,629,601	4,715,757
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	6	335,140,038	312,168,827
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน - สุทธิ	7	3,623,102	3,829,182
ลูกหนี้อื่น		770,607	8,680,107
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		367,163,348	329,393,873
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	6	373,953,723	391,819,354
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย - สุทธิ	8	405,000	405,000
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	6,160,932	2,991,156
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	12,923,487	11,738,979
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		716,550	716,550
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		394,159,692	407,671,039
รวมสินทรัพย์		761,323,040	737,064,912

Capital

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....กรรมการ

(นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ

(นายณัฐพล สารสาส)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

2

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

	หมายเหตุ	หน่วย: บาท	
		ยังไม่ได้ตรวจสอบ	ตรวจสอบแล้ว
		30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4	258,333,000	338,530,825
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	4, 11	16,199,209	14,101,167
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	12	320,836,591	203,781,756
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	13	1,038,122	555,120
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4	20,010,000	40,008,000
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,746,437	8,159,404
รวมหนี้สินหมุนเวียน		623,163,359	605,136,272
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	13	2,230,382	535,018
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14	3,495,561	2,812,722
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		5,725,943	3,347,740
รวมหนี้สิน		628,889,302	608,484,012
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		100,000,000	100,000,000
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 150,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		75,000,000	75,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		4,099,148	4,099,148
ยังไม่ได้จัดสรร		53,334,590	49,481,752
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		132,433,738	128,580,900
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		761,323,040	737,064,912

Capital

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายณัฐพล สารสาส)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หมายเหตุ	หน่วย: บาท	
	ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว	
	2556	2555
รายได้	3, 4	
รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน	36,735,366	30,775,706
รายได้ค่าปรับล่าช้า-สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน	1,536,641	3,275,752
รายได้อื่น	218,849	270,695
รวมรายได้	38,490,856	34,322,153
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(1,422,462)	(1,692,156)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(11,408,050)	(9,454,420)
หนี้สงสัยจะสูญ	(1,926,434)	(2,821,306)
รวมค่าใช้จ่าย	(14,756,946)	(13,967,882)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	23,733,910	20,354,271
ต้นทุนทางการเงิน	(9,880,611)	(7,998,346)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	13,853,299	12,355,925
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,721,584)	(2,972,978)
กำไรสำหรับงวด	11,131,715	9,382,947
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	11,131,715	9,382,947
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.07	0.06
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว (หุ้น)	150,000,000	150,000,000

Capital
บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายณัฐพล สารสาส)

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หมายเหตุ	หน่วย: บาท	
	ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว	
	2556	2555
รายได้	3, 4	
รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน	73,846,833	59,354,667
รายได้ค่าปรับล่าช้า-สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน	3,079,269	5,763,270
รายได้อื่น	542,436	568,322
รวมรายได้	77,468,538	65,686,259
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(2,860,967)	(2,498,218)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(22,259,127)	(19,300,361)
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,025,528)	(6,271,782)
รวมค่าใช้จ่าย	(30,145,622)	(28,070,361)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	47,322,916	37,615,898
ต้นทุนทางการเงิน	(19,158,149)	(15,626,931)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	28,164,767	21,988,967
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(5,561,929)	(5,309,872)
กำไรสำหรับงวด	22,602,838	16,679,095
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	22,602,838	16,679,095

กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

Capital

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นสามัญถว้เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว (หุ้น)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายฉัฐพล สารสาส)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย: บาท

		ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว			
		กำไรสะสม			
		ทุนเรือนหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
หมายเหตุ	ที่ออกและชำระแล้ว	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		75,000,000	4,099,148	49,481,752	128,580,900
จ่ายเงินปันผล	15	-	-	(18,750,000)	(18,750,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		-	-	22,602,838	22,602,838
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		75,000,000	4,099,148	53,334,590	132,433,738
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		75,000,000	2,217,810	17,917,066	95,134,876
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย การบัญชีเรื่องภาษีเงินได้		-	-	8,306,911	8,306,911
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว		75,000,000	2,217,810	26,223,977	103,441,787
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย		-	249,382	(249,382)	-
จ่ายเงินปันผล	15	-	-	(7,500,000)	(7,500,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		-	-	16,679,095	16,679,095
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555		75,000,000	2,467,192	35,153,690	112,620,882

a

ลงชื่อ.....กรรมการ
 (นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ
 (นายฉัฐพล สารสาส)

Capital

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

[Signature]

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	หน่วย: บาท	
	ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	28,164,767	21,988,967
ปรับกระทบกำไรเป็นเงินสดสุทธิรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	466,690	322,141
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(5,129)	-
หนี้สงสัยจะสูญ	5,025,528	6,271,782
ประมาณการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	682,839	595,754
ต้นทุนทางการเงิน	19,158,149	15,626,931
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	53,492,844	44,805,575
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(8,378,191)	(37,736,910)
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหักประกัน	(31,016)	(2,145,162)
ลูกหนี้อื่น	7,909,500	1,873,092
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย	(1,515,821)	(3,465,611)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1,250,401	21,303,436
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน	52,727,717	24,634,420
จ่ายภาษีเงินได้	(8,159,404)	(6,280,825)
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(18,310,508)	(15,619,978)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	26,257,805	2,733,617

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ
(นายณัฐพล สารสาส)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	หน่วย: บาท	
	ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สิน	(1,215,476)	(406,980)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	21,639	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,193,837)	(406,980)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง) - สุทธิ	(80,197,825)	78,332,000
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(259,134)	(196,528)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่นเพิ่มขึ้น - สุทธิ	117,054,835	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(19,998,000)	(53,843,000)
จ่ายเงินปันผล	(18,750,000)	(7,500,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,150,124)	16,792,472
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	22,913,844	19,119,109
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันต้นงวด	4,715,757	6,387,908
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด	27,629,601	25,507,017

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

 ซื้อสินทรัพย์ถาวร โดยการทำสัญญาเช่าทางการเงิน

2,437,500

695,800

Capital

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....กรรมการ

(นายสันติ หอกิตติกุล)

ลงชื่อ.....กรรมการ

(นายณัฐพล สารสาส)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2547 และได้แปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯประกอบกิจการให้เข้าซื้อทรัพย์สิน นายหน้าตัวแทนในการจัดหาทรัพย์สิน และสินเชื่อบุคคล

บริษัทฯ มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 161/1 อาคารเอสจิทาวเวอร์ ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

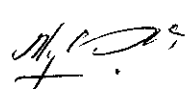
งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อและตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ (“สภาวิชาชีพบัญชี”)

งบการเงินระหว่างกาลของบริษัท ได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย บริษัท ได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

นอกจากที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีและงบการเงินระหว่างกาล รายการอื่น ๆ ในงบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยเน้นการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรต้องอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้



การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี/แนวปฏิบัติทางบัญชี	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	ส่วนงานดำเนินงาน ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีความ เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรม ดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ – การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทาง ภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 34/2555	แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับ โอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

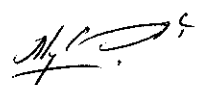
มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

บริษัทฯ ยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

ก) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ
งบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี	เรื่อง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการ รื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญา เข้าหรือไม่





การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

เรื่อง

การตีความมาตรฐานการบัญชี

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5

สิทธิใน ส่วน ได้เสียจากกองทุนการรีดถอน
การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการ
บัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงิน
ในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10

งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29

การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทาน
บริการ

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่า การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1
มกราคม 2559 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

สัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ข้างต้น ไม่เกี่ยวเนื่อง
กับธุรกิจของบริษัทฯ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบ
การเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

aa

Handwritten signature

4. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทั้งโดยทางตรงและโดยทางอ้อมในหุ้นสามัญและ/หรือเป็นกรรมการชุดเดียวกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน โดยบริษัทฯ และบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้ บริษัทฯ มีรายการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย: บาท		นโยบายราคา
	2556	2555	
รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สำหรับงวด 3 เดือน			
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - บริษัท สองน้ำ จำกัด			
ค่าเช่ารถยนต์	-	150,000	ราคาตามสัญญา
เงินปันผลจ่าย	8,125,000	3,250,000	
กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยกรรมการ			
ค่าเช่ารถยนต์ - บริษัท เมเซอร์ทรานส์ จำกัด	60,000	60,000	ราคาตามสัญญา
ค่าเช่าสำนักงาน - บริษัท โรงแรม ป่าเกาะ จำกัด	-	132,000	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการดูแลรักษา Server - บริษัท เจเนอรัล			
เอพีเซอร์วิส จำกัด	30,000	30,000	ราคาตามข้อตกลง
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - กองทุนรวมอมลิน			
เงินปันผลจ่าย	4,685,625	1,874,250	
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารอมลิน			
(โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารอมลิน)			
ดอกเบี้ยรับ	72,227	43,780	อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
เงินปันผลจ่าย	937,500	750,000	
ดอกเบี้ยจ่าย	4,618,117	7,963,580	อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร (MOR หรือ MLR-0.50%)
ค่าธรรมเนียม	60,476	55,867	
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารยูโอบี สิงคโปร์			
(โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารยูโอบี)			
เงินปันผลจ่าย	937,500	-	

OK

[Handwritten signature]

	หน่วย: บาท		นโยบายราคา
	2556	2555	
รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สำหรับงวด 6 เดือน			
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - บริษัท สองน้ำ จำกัด			
ค่าเช่ารถยนต์	-	300,000	ราคาตามสัญญา
เงินปันผลจ่าย	8,125,000	3,250,000	
กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยกรรมการ			
ค่าเช่ารถยนต์ - บริษัท ณเชอร์ทรานส์ จำกัด	120,000	120,000	ราคาตามสัญญา
ค่าเช่าสำนักงาน - บริษัท โรงแรม ป่าเกาะ จำกัด	-	264,000	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการดูแลรักษา Server - บริษัท เจเนอรัล			
เอท์ซอร์สซิ่ง จำกัด	60,000	60,000	ราคาตามข้อตกลง
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - กองทุนรวมอมสิน			
เงินปันผลจ่าย	4,685,625	1,874,250	
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารอมสิน			
(โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารอมสิน)			
ดอกเบี้ยรับ	72,227	43,780	อัตราดอกเบี้ยของ
			ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
เงินปันผลจ่าย	937,500	750,000	
ดอกเบี้ยจ่าย	10,468,405	15,561,471	อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร
			(MOR หรือ MLR-0.50%)
ค่าธรรมเนียม	120,817	106,714	
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารยูโอบี สิงคโปร์			
(โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารยูโอบี)			
เงินปันผลจ่าย	937,500	-	

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย: บาท	
	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,485,651	6,701,076
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	483,711	411,157
รวมค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ	7,969,362	7,112,233

aa

[Signature]

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมี ดังนี้

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารออมสิน (โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารออมสิน)		
เงินฝากธนาคาร	19,314,901	1,912,758
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,276,606	1,862,366
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชี	-	2,666,825
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	258,333,000	335,864,000
รวมเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	258,333,000	338,530,825
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี	20,010,000	40,008,000

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีหลักประกัน จำนวน 20 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ย MOR

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมหมุนเวียนระยะสั้นจำนวน 400 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่เบิกเงินกู้ และสามารถต่ออายุตั๋วสัญญาใช้เงินได้เมื่อครบกำหนดชำระ โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค้างชำระกัน โดยการโอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 311.92 ล้านบาท และ 425.26 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวค้างชำระจำนวน 20.01 ล้านบาท และ 40.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ ออกตั๋วสัญญาใช้เงินระยะเวลาชำระเงินไม่เกิน 36 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค้างชำระกัน โดยการโอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34.23 ล้านบาท และ 58.68 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาเงินกู้





ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 50 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินอายุ 6 เดือน และ 12 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี กำหนดชำระภายในไม่เกิน 12 เดือนนับจากวันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินหรือหากบริษัทฯ ว่างคະເມີນໃນຕຣາດລັກທຣ໌ພີເອັມເອ ໄອ ບຣິຫັທຸດ້ອຸ່ນນຳເງິນເພີ່ມທຸນແລະສ່ວນເກີນມູນຄ່າຫຸ້ນຈາກການເສນອາຍຫຸ້ນໃຫ້ແກ່ປຣະຊາຊນຄຣັ່ງແກ່ກຣາຍໃນ 7 ວັນ ນັບຈາກວັນຊຳຣະຣາດາແລະສ່່ມອບລັກທຣ໌ພີແລ້ວແຕ່ຣະຍະເວລາໄດ້ຄັງກຳນົດກ່ອນ ເງິນກຸ້ຍົມຄັງຄ່າວ່າປຣະກັນ ໂດຍການ ໂອນສິຫິກາຣຣັບເງິນຂອງລູກຫນີ້ຕາມສັດູຍາເຊ່າຊື້ອ ຈຶ່ງມີມູນຄ່າສຸຫິຫາງບັດູຊີ ພ ວັນທີ 30 ມິຸດູນາຍນ 2556 ເປັນຈຳນວນເງິນທັງສັ້ນ 47.82 ລ້ຳນບາຫ ບຣິຫັທຸ ຈະດ້ອຸ່ນປຣັບຸດິຕາມເງິອນໄຂທີ່ຣະນຸໃນສັດູຍາເງິນກຸ້

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินสดในมือ	100,000	100,000
เงินฝากธนาคาร-ออมทรัพย์	23,567,645	4,019,147
เงินฝากธนาคาร-กระแสรายวัน	3,961,956	596,610
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	27,629,601	4,715,757

6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี		รวม	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	458,774,192	435,487,440	483,703,765	516,769,567	942,477,957	952,257,007
หัก รายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(112,893,352)	(117,014,280)	(78,424,498)	(92,460,811)	(191,317,850)	(209,475,091)
รวม	345,880,840	318,473,160	405,279,267	424,308,756	751,160,107	742,781,916
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(10,740,802)	(6,304,333)	(31,325,544)	(32,489,402)	(42,066,346)	(38,793,735)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	335,140,038	312,168,827	373,953,723	391,819,354	709,093,761	703,988,181

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ (สุทธิจากรายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามค่าวงดค้างชำระ ตามอัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ (คำนวณจากจำนวนเงินค้างชำระ) ได้ดังนี้

หน่วย: บาท				
30 มิถุนายน 2556				
ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ-สุทธิ	จำนวนที่ใช้ จำนวน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (%)	มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้	
ลูกหนี้ปกติ	489,229,215	489,229,215	1	4,892,292
เกินวันครบกำหนดชำระ:				
ไม่เกิน 0.5 งวด	24,317,174	24,317,174	2	486,343
มากกว่า 0.5 งวด - 1 งวด	120,571,949	120,571,949	2	2,411,439
มากกว่า 1 งวด - 2 งวด	69,945,522	69,945,522	2	1,398,910
เกินกว่า 2 งวด - 3 งวด	25,942,382	25,942,382	2	518,848
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป	21,153,865	13,236,730 *	100	13,236,730
รวมสำรองตามเกณฑ์	<u>751,160,107</u>	<u>743,242,972</u>		22,944,562
สำรองทั่วไปสูงกว่าสำรองตามเกณฑ์				19,121,784
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (สำรองทั่วไป)				<u>42,066,346</u>

* จำนวนลูกหนี้สุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกัน ร้อยละ 62 ของราคาประเมิน

หน่วย: บาท				
31 ธันวาคม 2555				
ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ-สุทธิ	จำนวนที่ใช้ จำนวน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (%)	มูลค่าตาม ที่ตั้งไว้	
ลูกหนี้ปกติ	601,419,797	601,419,797	1	6,014,198
เกินวันครบกำหนดชำระ:				
ไม่เกิน 0.5 งวด	20,657,691	20,657,691	2	413,154
มากกว่า 0.5 งวด - 1 งวด	48,474,690	48,474,690	2	969,494
มากกว่า 1 งวด - 2 งวด	44,687,656	44,687,656	2	893,753
เกินกว่า 2 งวด - 3 งวด	17,703,266	17,703,266	2	354,065
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป	9,838,816	5,687,240 *	100	5,687,240
รวมสำรองตามเกณฑ์	<u>742,781,916</u>	<u>738,630,340</u>		14,331,904
สำรองทั่วไปสูงกว่าสำรองตามเกณฑ์				24,461,831
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (สำรองทั่วไป)				<u>38,793,735</u>

* จำนวนลูกหนี้สุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกัน ร้อยละ 62 ของราคาประเมิน

ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง ได้แยกแสดงไว้
ต่างหาก (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 และ 8)

Handwritten mark

Handwritten signature

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ได้โอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี เป็นจำนวนเงิน 393.97 ล้านบาท และ 483.94 ล้านบาท ตามลำดับ ให้กับธนาคารออมสินเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมหมุนเวียนระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาวรวมเป็นจำนวน 278.34 ล้านบาท และ 375.87 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4)

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สภาคณบดีบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและหุ้ครับรู้อยู่ได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระค้างงวดหรือค้างชำระค้างงวดไม่เกินกว่า 3 งวด ซึ่งหากบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว ดำรงตามเกณฑ์ของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ ต้องบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ เป็น 30.86 ล้านบาท ขณะที่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัท ตามเกณฑ์ร้อยละ 2.5 ของจำนวนเงินตามสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้นในแต่ละปี มีจำนวน 42.07 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าประกาศดังกล่าว กำหนดจำนวน 11.21 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัติไม่เหมาะสม ให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบ ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายในการหุ้ครับรู้อยู่ได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด และบริษัทฯ ได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อร้อยละ 2.5 ของจำนวนเงินตามสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้นในแต่ละปี ซึ่งเป็นอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเฉลี่ยจากเกณฑ์ของบริษัท การเก็บค่าเฉลี่ยเป็นการเก็บตัวเลขจากการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ระหว่างปี 2549-2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ได้รับรู้จากสัญญาเช่าซื้อ ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวด มีจำนวน 21.15 ล้านบาท และได้หุ้ครับรู้อยู่ได้ จำนวน 0.75 ล้านบาทแล้ว

7. ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน – สุทธิ

ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน	6,911,629	6,880,614
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,288,527)	(3,051,432)
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน - สุทธิ	3,623,102	3,829,182

Am

Am

8. ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย – สุทธิ

ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย	25,766,261	24,250,440
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(25,361,261)	(23,845,440)
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย-สุทธิ	405,000	405,000

9. อุปกรณ์-สุทธิ

อุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท
ราคาทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	15,269,686
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	3,652,976
ลดลงระหว่างงวด	(420,500)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	18,502,162
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	12,278,530
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	466,690
ลดลงระหว่างงวด	(403,989)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	12,341,231
ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	2,991,156
ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	6,160,932

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 จำนวน 0.47 ล้านบาท และ 0.32 ล้านบาท ตามลำดับ ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จำนวน 10.64 ล้านบาท และ 10.99 ล้านบาท ตามลำดับ

Signature

Signature

10. สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดมีดังนี้

	หน่วย: บาท		
	การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น		
	1 มกราคม 2556	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	30 มิถุนายน 2556
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม:			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11,090,598	983,494	12,074,092
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	562,545	136,567	699,112
รายได้ที่หยุดรับรู้	85,836	64,447	150,283
	<u>11,738,979</u>	<u>1,184,508</u>	<u>12,923,487</u>

ภายใต้การควบคุมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย: บาท	
	2556	2555
กำไรก่อนภาษีเงินได้	28,164,767	21,988,969
อัตรากำไรที่ใช้	20%	23%
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันตามอัตรากำไร	5,632,953	5,057,463
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากร	73,889	50,375
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้นจากรายจ่ายที่จ่ายจริง	(144,914)	(3,992)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	-	206,026
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>5,561,929</u>	<u>5,309,872</u>
อัตรากำไรที่แท้จริงแล้วเฉลี่ย	<u>19.75%</u>	<u>24.25%</u>

บริษัทฯ ใช้อัตรากำไรเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และอัตรากำไรเงินได้ร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 โดยอาศัยความตามมาตรา 5 แห่งพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราร้อยละ (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554

Pa

Signature

11. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
เจ้าหนี้การค้า	5,441,769	8,690,452
เจ้าหนี้อื่น		
คอกเบี้ยค้างจ่าย	2,710,007	1,862,366
โบนัสค้างจ่าย	3,484,333	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	171,816	1,276,685
อื่นๆ	4,391,284	2,271,664
รวมเจ้าหนี้อื่น	10,757,440	5,410,715
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	16,199,209	14,101,167

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	143,500,000	-
หัก ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้า	(328,060)	-
ตั๋วสัญญาใช้เงินสุทธิ	143,171,940	-
ตั๋วแลกเงิน	180,000,000	210,000,000
หัก ส่วนลดตั๋วแลกเงิน	(2,335,349)	(6,218,244)
ตั๋วแลกเงินสุทธิ	177,664,651	203,781,756
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	320,836,591	203,781,756

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ออกตั๋วแลกเงินโดยไม่มีหลักประกันจำนวนเงิน 180 ล้านบาท และ 210 ล้านบาทตามลำดับ ให้แก่นักลงทุนในวงจำกัดโดยผ่านสถาบันการเงินแห่งหนึ่งซึ่งได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่โดยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคต โดยมีระยะเวลาของตั๋วแลกเงิน 90 – 270 วัน

OK

[Signature]

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยไม่มีหลักประกันจำนวนเงิน 143.50 ล้านบาท แก่นักลงทุนในวงจำกัดโดยคำแนะนำของสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่โดยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคต โดยมีระยะเวลาของตั๋วสัญญาใช้เงิน 95 – 187 วัน

13. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ณ ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่เกิน 1 ปี		
จำนวนขั้นต่ำที่จะต้องจ่าย	1,153,018	588,336
ดอกเบี้ยรอตัดจ่าย	(114,896)	(33,216)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	1,038,122	555,120
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		
จำนวนขั้นต่ำที่จะต้องจ่าย	2,373,288	559,383
ดอกเบี้ยรอตัดจ่าย	(142,906)	(24,365)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	2,230,382	535,018
รวมมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	3,268,504	1,090,138
ราคาตามบัญชีของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	4,914,391	1,945,970

14. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ประกอบด้วย:

	หน่วย: บาท	
	30 มิถุนายน 2556 (6 เดือน)	31 ธันวาคม 2555 (12 เดือน)
โครงการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันต้นงวด	2,812,722	1,621,214
ต้นทุนบริการ ในอดีตที่รับรู้ตามวิธีเส้นตรง	127,751	272,582
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	492,038	824,695
ต้นทุนดอกเบี้ย	63,050	94,231
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันสิ้นงวด	3,495,561	2,812,722

Signature

Signature

บริษัทฯ ได้รับรู้ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุในช่วงที่นำมามาตรฐานมาปรับใช้ครั้งแรก โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่นำมามาตรฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ คงเหลือภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ คงกล่าวที่ยังไม่ได้รับรู้จำนวน 0.64 ล้านบาท

บริษัทฯ กำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นไปตามการจ่ายเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานซึ่งให้สิทธิแก่พนักงานที่เกษียณอายุและทำงานครบระยะเวลาที่กำหนด เช่น 10 ปีขึ้นไป ได้รับเงินชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย จำนวน 300 วัน หรือ 10 เดือน เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

	หน่วย: บาท	
	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการขาย	48,355	49,427
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	634,484	546,327
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	682,839	595,754
ต้นทุนบริการในอนาคตที่รับรู้ตามวิธีเส้นตรง	127,751	136,291
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	492,038	412,348
ต้นทุนดอกเบี้ย	63,050	47,115
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	682,839	595,754

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 (แสดงด้วยค่าเฉลี่ย) มีดังนี้

	ร้อยละ/ต่อปี	
	2556	2555
อัตราคิดลด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	4.03	3.97
เงินเดือนรายเดือนในอนาคตที่เพิ่มขึ้น	6.00	6.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลดประมาณการจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและสะท้อนประมาณการของจังหวะเวลาของการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงานแต่ละคน

๑

15. การจ่ายเงินปันผล

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2555 ของหุ้นสามัญจำนวน 150 ล้านหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.125 บาทเป็นจำนวนเงิน 18.75 ล้านบาท โดยเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 เมษายน 2556

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2555 ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 18 บาทต่อหุ้น โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2554 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 สิงหาคม 2554 แล้ว ในอัตรา 8 บาทต่อหุ้น จึงคงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายจำนวน 10 บาท ต่อหุ้น และเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้มีการจดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชน จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญ จากหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท บริษัทฯ จึงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายจำนวน 0.05 บาทต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 เมษายน 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล

16. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องจักรกลทางการเกษตรเฉพาะภายในประเทศ จึง ไม่มีการจัดแสดงข้อมูลส่วนงานดำเนินงานทางภูมิศาสตร์หรือทางธุรกิจ

17. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าสำนักงานและบริการกับบริษัทอื่นโดยมีค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 0.24 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่ารถยนต์สองฉบับ โดยมีค่าเช่าเดือนละ 0.045 ล้านบาท

18. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อสอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน ดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	รายการจัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	542,312,581	(203,781,756)	338,530,825
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	-	203,781,756	203,781,756

บริษัทฯ ไม่มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555

19. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2556