

5. ทรัพย์สิน

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลัก

5.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ

ณ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 145.3 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิ (บาท)	ภาวะผูกพัน
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	4,045,068	ไม่มี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	46,860,868	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	39,525,626	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	54,863,759	มี
รวม		145,295,321	

หมายเหตุ กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าซื้อยานพาหนะที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวนทั้งสิ้น 5,769,285 บาท

5.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้เงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้เงิน แสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยแสดงจำนวนหนี้ตามสัญญาหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยจำแนกตามอายุหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	887.83	69.06	1,134.23	62.93
ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	324.63	25.25	543.05	30.13
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	46.15	3.59	87.08	4.83
ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	15.60	1.21	27.73	1.54
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	11.42	0.89	10.17	0.56
รวม	1,285.64	100.00	1,802.26	100.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(37.92)	(2.95)	(66.74)	(3.70)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	1,247.72	97.05	1,735.37	96.29

ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้เงิน	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	2,061.57	76.48	2,922.76	74.57
ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	493.35	18.30	808.14	20.62
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	72.89	2.70	110.55	2.82
ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	34.48	1.28	45.27	1.15
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	33.32	1.24	32.99	0.84
รวม	2,695.61	100.00	3,919.71	100.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(95.94)	(3.56)	(115.98)	(2.96)
ลูกหนี้ตามสัญญาให้กู้เงิน-สุทธิ	2,599.67	96.44	3,803.73	97.04

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้คงเหลือหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และมูลค่าหลักประกันซึ่งหลักประกันคำนวณในอัตราร้อยละ 0-75 ของจำนวนลูกหนี้คงเหลือหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการรับชำระคืนจากลูกหนี้และจากการขายหลักประกัน หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละงวดมีดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	สัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมรถจักรยานยนต์		สัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมหลักประกันประเภทอื่น		เงินให้กู้ยืมส่วนบุคคล
	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1	75	1	75	1
ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	2	75	2	75	1
ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	2	55-65	2	55-65	2
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	100	0	20	25-45	100
ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	100	0	100	15	100
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	100	0	100	0	100

หมายเหตุ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ = อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ X (ลูกหนี้คงเหลือตามสัญญา-ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้-มูลค่าหลักประกันที่คำนวณในอัตราตามตารางข้างต้น)

นโยบายการตัดหนี้สูญ

กลุ่มบริษัทฯ กำหนดแนวทางการพิจารณาตัดหนี้สูญตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ดังนี้ หากหนี้ของลูกหนี้รายใดมีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท มีการค้างชำระตั้งแต่ 3-4 งวดขึ้นไป และมีการดำเนินการติดตามทวงถามและ/หรือมีการทำหนังสือบอกเลิกสัญญา หากไม่ได้รับการติดต่อจากลูกหนี้ ทางกลุ่มบริษัทฯ จะพิจารณาตัดหนี้สูญได้ทันที สำหรับกรณีที่ลูกหนี้มีมูลหนี้ตั้งแต่ 100,000-500,000 บาท นอกจากมีลักษณะการติดตามทวงถามเหมือนกลุ่มลูกหนี้ข้างต้นแล้วกลุ่มบริษัทฯ จะต้องให้ศาลมีคำสั่งรับคำฟ้องหรือศาลได้มีคำสั่งรับคำขอเฉลี่ยหนี้แล้ว บริษัทฯ จึงจะสามารถตัดหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญได้ ส่วนกรณีที่ลูกหนี้มีมูลหนี้ตั้งแต่ 500,000 เป็นต้นไป จะต้องมีการฟ้องร้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องหรือ ศาลได้มีคำสั่งรับคำขอชำระหนี้แล้ว จึงจะสามารถตัดเป็นหนี้สูญได้

5.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนจำนวนรวม 6.93 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (บาท)	ภาวะผูกพัน
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	6,933,773	ไม่มี

5.4 เครื่องหมายการค้าและลิขสิทธิ์

ณ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มบริษัทฯ มีเครื่องหมายการค้า จำนวน 3 เครื่องหมาย โดยมีรายละเอียดดังนี้

เครื่องหมายการค้า/บริการ	ประเภท	สำหรับ	สถานะ	ออกให้	สิ้นสุด	เลขที่
	บริการ	บริการให้กู้ยืม รับจำนอง รับจำนำ	อนุমัติ	29 ม.ค. 56	10 พ.ย. 64	บ56313
	บริการ	บริการให้กู้ยืม รับจำนอง รับจำนำ	อนุมัติ	4 เม.ย. 54	17 ก.พ. 63	บ49642
	บริการ	บริการให้กู้ยืม รับจำนอง รับจำนำ	รออนุมัติ ¹	--	--	--

หมายเหตุ: ¹ บริษัทฯ ได้รับโอนเครื่องหมายการค้าจาก บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จำกัด ในเดือนมิถุนายน 2556 ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างรออนุมัติ

5.5 นโยบายการลงทุน

5.5.1 นโยบายการลงทุนและการควบคุมบริษัทย่อย

ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ลงทุนในบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1982 จำกัด และ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ในสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.99 โดยมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้ง 2 บริษัท ตามวิธีราคาทุนมีมูลค่ารวมเท่ากับ 132 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.90 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เป็นประโยชน์หรือสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างรายได้ กำไร และศักยภาพการเจริญเติบโตให้กับกลุ่มบริษัทฯ โดยนโยบายการบริหารงานของบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อีกทั้งการลงทุนต้องเป็นการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารและควบคุมบริษัทย่อย หรือมีส่วนกำหนดทิศทางการบริหารและควบคุมบริษัทร่วมได้ นอกจากนี้ การลงทุนจะเป็นไปได้ทั้งในรูปแบบการลงทุนเอง การร่วมทุน หรือการลงทุนบางส่วน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในบริษัทที่ไม่สามารถส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการได้

5.5.2 นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการลงทุนในหลักทรัพย์ นอกจากการลงทุนอันเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ

5.6 สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่สำคัญในการดำเนินงาน

5.6.1 สัญญาเงินกู้ยืมเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มบริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเพื่อขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน 2 แห่ง และกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (“บริษัท ดี.ที.เจ. โฮลดิ้ง จำกัด”) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สถาบันการเงินแห่งที่ 1

ผู้กู้	กลุ่มบริษัท
ประเภทวงเงิน	วงเงินกู้ระยะสั้น
วงเงิน	1,500 ล้านบาท
หลักประกันและผู้ค้ำประกัน	จดจำนองหลักประกันรวมถึงค้ำประกันการชำระเงินโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่
ภาระหนี้ ณ 31 ธ.ค. 2556	1,359.31 ล้านบาท
เงื่อนไขอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> • กลุ่มบริษัท สามารถเบิกเงินกู้ได้โดยอิงสัดส่วนจากจำนวนเงินที่กลุ่มบริษัท ให้สินเชื่อกับผู้เช่าซื้อ หรือผู้กู้ • ห้ามกลุ่มบริษัท ให้กรรมการกู้ยืมเงินก่อนชำระหนี้ธนาคารเสร็จสิ้นทุกวงเงิน • กลุ่มบริษัท ตกลงไม่ชำระเงินกู้ยืมเงินกรรมการก่อนชำระหนี้ธนาคารเสร็จสิ้นทุกวงเงินและเงินกู้ยืมกรรมการต้องไม่คิดดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราเงินกู้ของธนาคาร • หากมีเหตุการณ์ใดที่ทำให้สถาบันการเงินเชื่อโดยเหตุอันสมควรว่าเหตุการณ์นั้นกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ถึงขนาดเป็นเหตุให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ลดลงหรือระงับลง สถาบันการเงินมีสิทธิยกเลิกเงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้ได้ทันที

ผู้กู้	กลุ่มบริษัท
ประเภทวงเงิน	วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี
วงเงิน	55 ล้านบาท
หลักประกันและผู้ค้ำประกัน	จดจำนองหลักประกันรวมถึงค้ำประกันการชำระเงินโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่
ภาระหนี้ ณ 31 ธ.ค. 2556	-ไม่มี-
เงื่อนไขอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> • กลุ่มบริษัท ตกลงไม่ชำระเงินกู้ยืมเงินกรรมการก่อนชำระหนี้ธนาคารเสร็จสิ้นทุกวงเงินและเงินกู้ยืมกรรมการต้องไม่คิดดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราเงินกู้ของธนาคาร • ดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกิน 2.5 เท่า (ไม่รวมเงินกู้ยืมกรรมการ) โดยพิจารณาจากงบการเงินรายปี ทุกรายปี ตาม ณ วันที่ 11 ตุลาคม 2556 กลุ่มบริษัท ได้รับการผ่อนผันจากสถาบันการเงิน ให้ดำรง D/E Ratio ไม่เกิน 4.5 เท่า ในปี 2556 และไม่เกิน 3 เท่า ในปี 2557 เป็นต้นไป โดยพิจารณาจากงบการเงินรายปี

สถาบันการเงินแห่งที่ 2

ผู้กู้	กลุ่มบริษัท
ประเภทวงเงิน	วงเงินกู้ระยะสั้น
วงเงิน	2,230 ล้านบาท
หลักประกันและผู้ค้ำประกัน	จดจำนองหลักประกันรวมถึงค้ำประกันการชำระเงินโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่
ภาระหนี้ ณ 31 ธ.ค. 2556	1,984 ล้านบาท
เงื่อนไขอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> • กลุ่มบริษัท สามารถเบิกเงินกู้ได้โดยอิงสัดส่วนจากจำนวนเงินที่กลุ่มบริษัท ให้สินเชื่อกับผู้เช่าซื้อ หรือผู้กู้ • สำหรับวงเงินกู้ 1,000 ล้านบาท มีเงื่อนไขให้บริษัทฯ ดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกิน 4.5 เท่าในปี 2555 และลดเหลือไม่เกิน 3 เท่า นับจากปี 2556 เป็นต้นไป <p>อย่างไรก็ตาม ณ 30 กันยายน 2556 กลุ่มบริษัท ได้รับการผ่อนผันจากสถาบัน</p>

	<p>การเงิน ให้สามารถดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกิน 5 เท่า ในระยะเวลาที่บริษัทฯ ขออนุมัติเรื่องเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือภายใน 30 มิถุนายน 2557 แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า โดยมีเงื่อนไขและหลักประกันอื่นๆ คงเดิม</p> <ul style="list-style-type: none"> หากกลุ่มบริษัทฯ ผิดนัดหนี้หรือข้อผูกพันใดๆ ที่ทำกับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินมีสิทธิเรียกร้องให้ผู้ค้ำประกัน ชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวน พร้อมทั้งดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทนและภาระติดพันอื่นๆ
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ผู้กู้	กลุ่มบริษัทฯ
ประเภทวงเงิน	วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี
วงเงิน	30 ล้านบาท
หลักประกันและผู้ค้ำประกัน	จดจำนองหลักประกันรวมถึงค้ำประกันการใช้วงเงินโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่
ภาระหนี้ ณ 31 ธ.ค. 2556	-ไม่มี-
เงื่อนไขอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> หากผู้เบิกเงินเกินบัญชี ผู้ค้ำประกัน หรือผู้มีเงินฝากเป็นประกัน มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือเจรจาขอประนอมหนี้กับเจ้าหนี้อื่น หรือถูกฟ้องเป็นคดีต่อศาล ซึ่งธนาคารเห็นว่าก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถานะทางการเงินหรือความมั่นคงของผู้เบิกเงินเกินบัญชี ผู้ค้ำประกัน หรือผู้มีเงินฝากเป็นประกัน ธนาคารมีสิทธิระงับการเบิกเงินเกินบัญชี บอกลีกสัญญาและเรียกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีคืนได้ทันที

บริษัท ดี.ที.เจ.โฮลดิ้ง จำกัด

ผู้กู้	กลุ่มบริษัทฯ
ประเภทวงเงิน	เงินกู้ระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ภาระหนี้ ณ 31 ธ.ค. 2556	74 ล้านบาท

5.6.2 ตัวแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทฯ มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายวงเงินรวมทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท อายุไม่เกิน 270 วัน เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2556 มีตัวแลกเปลี่ยนที่ออกขายแล้วจำนวน 1,222 ล้านบาท

5.6.3 สัญญาเช่าสาขา

กลุ่มบริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่กับบุคคลภายนอก และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อใช้เป็นสาขา โดยมีระยะเวลาตามสัญญาเช่าส่วนใหญ่ไม่เกิน 3 ปี เงื่อนไขการชำระเงินรายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน และรายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มบริษัทฯ มีภาระผูกพันจากการเช่าสาขารวม 615 สาขา (รวมสาขาบางส่วนที่บริษัทได้จ่ายมัดจำค่าเช่าล่วงหน้าก่อนที่จะเริ่มเปิดดำเนินการในปี 2557) คิดเป็นภาระผูกพันตามสัญญาเช่ารวมทั้งสิ้น 223.71 ล้านบาท

5.6.4 สัญญาจ้างบริการ

ในปี 2554 กลุ่มบริษัทฯ ซื้อและรับโอนกิจการจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ ซึ่งยังคงมีสาขาของกลุ่มบริษัทฯ บางแห่งที่ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เป็นผู้เช่า และรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอยู่ เช่น ค่าเช่าอาคาร ค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น ดังนั้นกลุ่มบริษัทฯ และศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จึงได้ทำสัญญาว่าจ้างบริการ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

คู่สัญญา	ผู้ว่าจ้าง: กลุ่มบริษัทฯ ผู้รับจ้าง: บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จำกัด
ระยะเวลา	1 มกราคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2556 และปัจจุบันกลุ่มบริษัทฯ ได้ทำการต่อสัญญาจ้างบริการดังกล่าวสำหรับปี 2557 ในระยะเวลา 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2557 แล้ว
รายละเอียดที่สำคัญ	ผู้ว่าจ้างตกลงจ้างและผู้รับจ้างตกลงรับจ้างบริการงานภายในกลุ่มบริษัทฯ ของผู้ว่าจ้าง ไม่ที่จะเป็นการจัดทำสัญญา และอื่นๆ เพื่อให้กิจการของผู้ว่าจ้างสามารถดำเนินไปได้โดยไม่มีติดขัด อาทิเช่น การจ่ายค่าเช่า ค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น รายละเอียดเพิ่มเติมส่วนที่ 2.11 รายการระหว่างกัน
อัตราค่าจ้าง	อัตราที่ผู้รับจ้างจ่ายไปจริง โดยผู้รับจ้างจะสรุปรายละเอียดการจ่ายเงินที่เกิดขึ้นแล้วจริงส่งให้แก่ผู้ว่าจ้างเป็นรายเดือน