

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2555

วิวัฒน์ วัฒนกุล

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ด้วยเช่นกัน

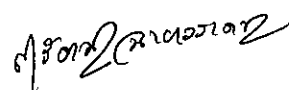
ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



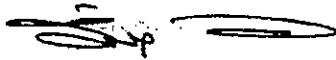
ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย และเฉพาะของ
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง
จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดง
ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 มีนาคม 2555

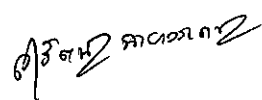


รัตนา งามละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 พฤษภาคม 2556



บริษัท เมืองไทย ดิจิทัล จำกัด และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	49,841,451	30,711,260	47,505,756	29,908,946
เงินลงทุนชั่วคราว	7	1,000,000	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	3,911,113,629	3,342,565,566	3,911,113,629	3,342,565,566
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		10,966,366	683,603	10,966,366	683,603
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	43,615,883	342,337	43,568,016	159,478
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		4,016,537,329	3,374,302,766	4,013,153,767	3,373,317,593
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	11	2,000,000	2,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - พุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	695,165,178	558,746,307	695,165,178	558,746,307
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	2,000,000	2,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	67,879,303	31,558,143	67,867,063	31,542,503
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		12,865,289	-	12,865,289	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		777,909,770	592,304,450	777,897,530	592,288,810
รวมสินทรัพย์		4,794,447,099	3,966,607,216	4,791,051,297	3,965,606,403

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

13/12/55

บริษัท เมืองไทย ดิสคัซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	14	531,259,710	770,347,453	531,259,710	770,347,453
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	15	121,505,983	66,512,930	119,741,669	66,097,202
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	920,000,000	-	920,000,000	-
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	47,199,994	-	47,199,994	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	3,819,686	1,852,674	3,819,686	1,852,674
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		90,832,836	27,581,915	90,248,800	27,581,915
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		5,094,502	-	8,459,659	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,719,712,711	866,294,972	1,720,729,518	865,879,244
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
	16	1,480,000,000	1,600,000,000	1,480,000,000	1,600,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	-	221,178,848	-	221,178,848
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	4,226,785	3,185,521	4,226,785	3,185,521
ประมาณการหนี้สิน - ค่ารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	19	15,477,201	13,438,423	15,455,717	13,316,108
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,499,703,986	1,837,802,792	1,499,682,502	1,837,680,477
รวมหนี้สิน		3,219,416,697	2,704,097,764	3,220,412,020	2,703,559,721

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อภิสิทธิ์ ๑๒

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20			
หุ้นสามัญ 12,600,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท				
(2554: หุ้นสามัญ 11,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท)	1,260,000,000	1,100,000,000	1,260,000,000	1,100,000,000
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21			
8,200,000	8,200,000			
ยังไม่ได้จัดสรร	306,830,402	162,509,452	302,439,277	162,046,682
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,575,030,402	1,262,509,452	1,570,639,277	1,262,046,682
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,794,447,099	3,966,607,216	4,791,051,297	3,965,606,403

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



[Handwritten Signature]
 กรรมการ

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 ครั้งที่ 1/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๕๑/๑๒-๒๕๕๖

[Handwritten Signature]

บริษัท เมืองไทย ดิสคัซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรหรือขาดทุน				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,059,401,735	508,177,466	1,059,401,735	508,177,466
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	178,608,616	153,818,426	164,878,215	147,752,426
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,969,477	-	9,969,477	-
รายได้อื่น	7,637,402	871,740	7,562,628	866,597
รวมรายได้	1,255,617,230	662,867,632	1,241,812,055	656,796,489
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	573,103,047	413,740,828	564,268,410	408,275,073
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9 133,657,891	38,427,365	133,657,891	38,427,365
รวมค่าใช้จ่าย	706,760,938	452,168,193	697,926,301	446,702,438
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้	548,856,292	210,699,439	543,885,754	210,094,051
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(148,172,835)	(71,146,765)	(148,172,453)	(71,081,015)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	400,683,457	139,552,674	395,713,301	139,013,036
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23 (113,162,507)	(32,686,930)	(112,120,706)	(32,610,062)
กำไรสำหรับปี	287,520,950	106,865,744	283,592,595	106,402,974
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	287,520,950	106,865,744	283,592,595	106,402,974
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24 25.09	13.27	24.75	13.21
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	11,459,904	8,054,521	11,459,904	8,054,521

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อภิชาติ วัฒนกุล

บริษัท เมืองไทย ลิสซิง จำกัด และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	กำไรสะสม		
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	600,000,000	-	55,643,708	655,643,708
ออกจำหน่ายหุ้นสามัญ	500,000,000	-	-	500,000,000
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	106,865,744	106,865,744
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,100,000,000	-	162,509,452	1,262,509,452
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,100,000,000	-	162,509,452	1,262,509,452
ออกจำหน่ายหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 20)	160,000,000	-	-	160,000,000
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 21)	-	8,200,000	(8,200,000)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	(135,000,000)	(135,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	287,520,950	287,520,950
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	1,260,000,000	8,200,000	306,830,402	1,575,030,402

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Signature

บริษัท เมืองไทย ดิสคิง จำกัด และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	600,000,000	-	55,643,708	655,643,708
ออกจำหน่ายหุ้นสามัญ	500,000,000	-	-	500,000,000
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	106,402,974	106,402,974
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,100,000,000	-	162,046,682	1,262,046,682
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,100,000,000	-	162,046,682	1,262,046,682
ออกจำหน่ายหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 20)	160,000,000	-	-	160,000,000
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 21)	-	8,200,000	(8,200,000)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	(135,000,000)	(135,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	283,592,595	283,592,595
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	1,260,000,000	8,200,000	302,439,277	1,570,639,277

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วิรัตน์ ๒ ส.๓๐๑๓๒

บริษัท เมืองไทย ดิสคิง จำกัด และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	400,683,457	139,552,674	395,713,301	139,013,036
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	18,424,881	11,217,198	18,421,481	11,215,838
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	133,657,891	38,427,365	133,657,891	38,427,365
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,992,045)	-	(2,992,045)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,038,778	1,801,936	2,139,609	1,679,621
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,059,401,735)	(508,177,466)	(1,059,401,735)	(508,177,466)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(1,163,733)	(94,714)	(1,088,959)	(89,571)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	148,172,835	71,146,765	148,172,453	71,081,015
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(360,579,671)	(246,126,242)	(365,378,004)	(246,850,162)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินลงทุนชั่วคราว	(1,000,000)	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(821,172,780)	(2,473,094,124)	(821,172,780)	(2,473,094,124)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(10,282,763)	11,912,541	(10,282,763)	11,912,541
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(27,840,012)	358,595	(28,005,205)	541,454
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,865,289)	-	(12,865,289)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เข้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	52,250,488	61,379,343	50,901,902	60,963,615
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,094,502	-	8,459,659	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,176,395,525)	(2,645,569,887)	(1,178,342,480)	(2,646,526,676)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,043,083,222	423,624,795	1,043,038,649	423,619,652
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(49,911,586)	(11,860,640)	(49,453,821)	(11,783,772)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(183,223,889)	(2,233,805,732)	(184,757,652)	(2,234,690,796)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1/30/2555

บริษัท เมืองไทย ดิสคิง จำกัด และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกันเพิ่มขึ้น	-	(2,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(2,000,000)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(53,923,404)	(14,481,798)	(53,923,404)	(14,464,798)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,110,000	-	3,110,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(50,813,404)	(16,481,798)	(50,813,404)	(16,464,798)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(239,087,743)	6,928,987	(239,087,743)	6,928,987
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,600,000,000	1,600,000,000	2,600,000,000	1,600,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,800,000,000)	-	(1,800,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	272,759,175	221,178,848	272,759,175	221,178,848
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(446,738,029)	-	(446,738,029)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	3,008,276	475,129	3,008,276	475,129
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	160,000,000	500,000,000	160,000,000	500,000,000
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(161,774,195)	(71,293,474)	(161,773,813)	(71,227,724)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(135,000,000)	-	(135,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	253,167,484	2,257,289,490	253,167,866	2,257,355,240
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	19,130,191	7,001,960	17,596,810	6,199,646
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	30,711,260	23,709,300	29,908,946	23,709,300
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	49,841,451	30,711,260	47,505,756	29,908,946
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด				
เจ้าหน้าที่ค่าซื้อสินทรัพย์	940,592	-	940,592	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรณ ๒๒๓๐๒๖

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 โดยมีธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อ โดยมีหลักประกันและสินเชื่อส่วนบุคคล ที่อยู่ตามทีจดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขาและศูนย์บริการรวมจำนวน 387 สาขา

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

ข) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

ง) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

2.3- บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

กฤษดา ศานนท์
1

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 12 | ภาษีเงินได้ |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- | | |
|-----------|------------------|
| ฉบับที่ 8 | ส่วนงานดำเนินงาน |
|-----------|------------------|

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- | | |
|------------|--|
| ฉบับที่ 10 | ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน |
| ฉบับที่ 21 | ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่ |
| ฉบับที่ 25 | ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น |

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับ โอนสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

วิรัตน์ ๒๕๕๖

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาในปี 2556 ให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดลอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดลอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระค่าวงเงินกำหนดสามงวดนับจากวันครบกำหนดชำระ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ข) รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

31 ธันวาคม 2562

4.5 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงมูลค่าตามสัญญาเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	2555	2554
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติและค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	1	-
ลูกหนี้ค้างชำระ 1-3 งวด	2	-
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	100	100
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100	100

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางการบัญชีเกี่ยวกับอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินงานธุรกิจในปัจจุบัน โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงจากราคาประเมิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้ง อุปกรณ์และคอมพิวเตอร์	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

4.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สุวิทย์ 2 มกราคม 2

4.14 ประเมินการหนีสิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนีเงินให้สินเชื่อ

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนีเงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

5.3 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนีสินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินสด	29,253	21,858	29,247	21,850
เงินฝากธนาคาร	20,588	8,853	18,259	8,059
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	49,841	30,711	47,506	29,909

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.62 ถึง 0.75 ต่อปี (2554: ร้อยละ 0.50 ถึง 0.75 ต่อปี)

7. เงินลงทุนชั่วคราว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนชั่วคราวทั้งจำนวนเป็นเงินฝากประจำ 1 ปีของบริษัทย่อย ที่จะครบกำหนดในเดือนกันยายน 2556 และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.20 ต่อปี

8. ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

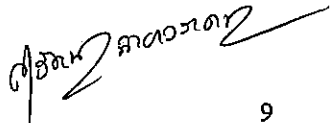
8.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	4,669,469	782,234	5,451,703
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(595,680)	(79,608)	(675,288)
	4,073,789	702,626	4,776,415
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	(162,675)	(7,461)	(170,136)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	3,911,114	695,165	4,606,279

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด

(2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้


 9

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2554		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,919,669	608,754	4,528,423
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(533,876)	(50,008)	(583,884)
	3,385,793	558,746	3,944,539
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(43,227)	-	(43,227)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	3,342,566	558,746	3,901,312

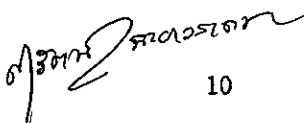
(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด

8.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

อายุหนี้ค้างชำระ	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้		อัตราร้อยละของ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	ทางการเงินรอรับรู้		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,521,226	3,010,077	1%	-	35,212	-
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	761,890	556,617	1%	-	7,619	-
ค้างชำระ 1-3 งวด	444,892	334,618	2%	-	8,898	-
ค้างชำระ 3-6 งวด	17,499	23,168	100%	100%	17,499	23,168
ค้างชำระ 6-12 งวด	9,142	7,051	100%	100%	9,142	7,051
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	2,767	3,358	100%	100%	2,767	3,358
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	18,999	9,650	100%	100%	18,999	9,650
รวม	4,776,415	3,944,539			100,136	43,227
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้					70,000	-
รวม					170,136	43,227



 10

8.3 ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอัตราร้อยละของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินงานของบริษัทฯ ในปัจจุบัน โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ประสบการณ์และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวโดยวิธีเปลี่ยนทันที และการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวนี้ทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นจำนวน 52 ล้านบาท และกำไรสำหรับปีปัจจุบันลดลงจำนวน 52 ล้านบาทหรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นลดลง 4.51 บาทต่อหุ้น

8.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ (สุทธิจากรายได้ทางการเงินรอรับรู้) จำนวนรวม 47 ล้านบาท

8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ได้โอนกรรมสิทธิ์และสิทธิในการรับเงินตามสัญญาสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และ/หรือรถยนต์ และ/หรือสินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 3,597 ล้านบาท (เงินต้น) ไปเพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 14 และ 16

9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดต้นปี	43,227	4,800
บวก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	133,658	38,427
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(6,749)	-
ยอดปลายปี	170,136	43,227

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า	15,404	-	15,404	-
เงินมัดจำค่าซื้อที่ดิน	15,000	-	15,000	-
ทรัพย์สินรอการขาย	6,072	-	6,072	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,736	-	3,736	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,404	342	3,356	159
รวม	43,616	342	43,568	159

11. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเป็นเงินฝากประจำของบริษัทย่อยที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อขอให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีราคาทุน 2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัทย่อยดังกล่าวไม่มีการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2555 และ 2554

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องคอกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2554	-	-	1,849	38,640	24,031	64,520
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	9,824	4,658	14,482
31 ธันวาคม 2554	-	-	1,849	48,464	28,689	79,002
ซื้อเพิ่ม	258	3,494	188	35,651	15,273	54,864
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(198)	(8,152)	(8,350)
31 ธันวาคม 2555	258	3,494	2,037	83,917	35,810	125,516
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2554	-	-	359	19,524	16,344	36,227
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	90	7,163	3,964	11,217
31 ธันวาคม 2554	-	-	449	26,687	20,308	47,444
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	56	101	12,393	5,875	18,425
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	-	(162)	(8,070)	(8,232)
31 ธันวาคม 2555	-	56	550	38,918	18,113	57,637
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	-	-	1,400	21,777	8,381	31,558
31 ธันวาคม 2555	258	3,438	1,487	44,999	17,697	67,879
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2554						11,217
2555						18,425

ผู้จัดทำ (คาตอร) 12

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2554	-	-	1,849	38,640	24,031	64,520
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	9,807	4,658	14,465
31 ธันวาคม 2554	-	-	1,849	48,447	28,689	78,985
ซื้อเพิ่ม	258	3,494	188	35,651	15,273	54,864
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(198)	(8,152)	(8,350)
31 ธันวาคม 2555	258	3,494	2,037	83,900	35,810	125,499
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2554	-	-	359	19,523	16,344	36,226
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	90	7,162	3,964	11,216
31 ธันวาคม 2554	-	-	449	26,685	20,308	47,442
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	56	101	12,390	5,875	18,422
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	-	(162)	(8,070)	(8,232)
31 ธันวาคม 2555	-	56	550	38,913	18,113	57,632
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	-	-	1,400	21,762	8,381	31,543
31 ธันวาคม 2555	258	3,438	1,487	44,987	17,697	67,867
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2554						11,216
2555						18,422

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าซื้อ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 20 ล้านบาท (2554: 8 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ)

พร้อม 2 คน ๑๖.๑๒

14. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554
ก) เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	37,565	28,577
ข) เงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ วงเงินกู้ 31 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 4 เดือนนับจากวันเบิกเงินกู้ และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	31,000	31,000
ค) เงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ วงเงินกู้ 340 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบร้อยละคงที่ต่อปี หรืออัตราเงินฝากประจำ 3 เดือนบวกร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 12 เดือนนับจากวันเบิกเงินกู้ และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	214,615	-
ง) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ วงเงินกู้ 600 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน จำนวน 12 เดือน และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	12,430	415,780
จ) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ วงเงินกู้ 600 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน จำนวน 12 เดือน และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	235,650	-
ฉ) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ วงเงินกู้ 1,230 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน จำนวน 12 เดือน และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	-	294,990
รวมเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	531,260	770,347

เงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯตาม ก) และ ค) ถึง ฉ) ข้างต้น จำประกัน โดยการ โอนกรรมสิทธิ์และสิทธิในการรับเงินตามสัญญาสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และ/หรือรถยนต์ และ/หรือสินเชื่อบุคคล โอนสิทธิในบัญชีเงินฝากของบริษัทฯและกรรมการ จำนวนที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอันเป็นกรรมสิทธิ์ของกรรมการบริษัทฯ และจำประกัน โดยกรรมการของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระ ไม่เกิน 3-เดือนต่อหนี้เงินกู้ (ที่ไม่มีการจำหน่ายและมอบสิทธิในบัญชีเงินฝาก) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.7 การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวม (หลังหักหนี้สินที่มีการจำหน่ายหรือมอบสิทธิในบัญชีเงินฝากหลักประกัน) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินกว่า 2 ต่อ 1 และไม่ต่ำกว่าศูนย์ การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ยไม่น้อยกว่า 1.5 เท่า เป็นต้น และจำประกัน โดยหุ้นของบริษัทฯที่ถือ โดยกรรมการและรวมถึงการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัทฯ

วิรัตน์ ๑๓๖๖๖๖๖๖
14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือ
จำนวน 34 ล้านบาท

15. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานจ้าง	69,579	58,117	69,577	58,115
เจ้าหนี้กรรมการ	35,617	-	35,617	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	6,184	3,994	6,184	3,994
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,025	2,473	2,875	2,432
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,802	-	1,802	-
เจ้าหนี้อื่น	5,299	1,929	3,687	1,556
รวมเจ้าหนี้อื่น	121,506	66,513	119,742	66,097

16. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมี
รายละเอียดดังนี้

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554
1	วงเงินกู้ร่วมที่ 1 จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน จำนวน 15 เดือน และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
2	วงเงินกู้ร่วมที่ 2 จำนวน 1,400 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนกรกฎาคม 2557 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละคงที่ต่อปี	1,400,000	-
3	วงเงินกู้จำนวน 1,200 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนมิถุนายน 2556 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,200,000
4	วงเงินกู้จำนวน 400 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนมิถุนายน 2556 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวกร้อยละคงที่ต่อปี	-	400,000
รวม		2,400,000	1,600,000
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(920,000)	-
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		1,480,000	1,600,000

๗ สิงหาคม ๒๕๕๖

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ยืมร่วมกับธนาคารพาณิชย์สองแห่ง วงเงินกู้จำนวน 3,400 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมเดิมและใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยโอนกรรมสิทธิ์และสิทธิในการรับเงินตามสัญญา สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และ/หรือรถยนต์ และ/หรือสินเชื่อบุคคล โอนสิทธิในบัญชีเงินฝากของบริษัทฯและกรรมการ จำนวนที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอันเป็นกรรมสิทธิ์ของกรรมการบริษัทฯ และค้ำประกัน โดยกรรมการของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมนี้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ (ที่ไม่มีภาระจำนำและมอบสิทธิในบัญชีเงินฝาก) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.7 การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้คือคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวม (หลังหักหนี้สินที่มีการจำนำหรือมอบสิทธิในบัญชีเงินฝากหลักประกัน) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินกว่า 2 ต่อ 1 และไม่ต่ำกว่าศูนย์ การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ยไม่น้อยกว่า 1.5 เท่า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือ จำนวน 800 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยกรรมการบริษัทฯและสิทธิที่จะถอนเงินฝากของกรรมการบริษัทฯ

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1,600,000
บวก: กู้เพิ่มในระหว่างปี	2,600,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างปี	(1,800,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2,400,000

17. เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมจากกรรมการของบริษัทฯเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยเริ่มคดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.5 ต่อปีตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2555 มีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนและมีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 15 เดือนนับจากวันที่ทำสัญญา (ภายในเดือนมีนาคม 2556) และในระหว่างเวลาที่สัญญากู้ยืมมีผลบังคับ บริษัทฯสามารถขอเบิกเงินเพิ่มได้โดยให้นำอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุในสัญญามาใช้โดยอนุโลม (2554: เงินกู้ยืมจากกรรมการเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่คดดอกเบี้ยและไม่มีกำหนดชำระคืนเงินต้น)

18. หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	8,755	5,684
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดบัญชี	(708)	(646)
รวม	8,047	5,038
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(3,820)	(1,853)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,227	3,185

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าซื้อกับธนาคารและบริษัทลีสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 4 ปี โดยบริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายทั้งสินตามสัญญาเช่า	4,214	4,541	8,755
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดบัญชี	(394)	(314)	(708)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายทั้งสินตามสัญญาเช่า	3,820	4,227	8,047

19. ประมาณการหนี้สิน - สํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คํานี้	13,438	11,636	13,316	11,636
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,355	1,306	1,349	1,238
ต้นทุนดอกเบี้ย	511	496	506	442
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	173	-	285	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	15,477	13,438	15,456	13,316

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	โละงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.10	3.80
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1.00 – 20.00	1.00 – 20.00

20. ทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 11 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 1,260 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 12.6 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) โดยการออกจำหน่ายหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1.6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 100 บาท เพื่อรองรับการขยายงานของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2555 และได้รับชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว

21. สำรองตามกฎหมาย/เงินปันผล

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทย บริษัทฯ ต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้ เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2555 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราหุ้นละ 12.27 บาท คิดเป็นเงินปันผลรวม 135 ล้านบาท และได้อนุมัติจัดสรรกำไรสะสมเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 8.2 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ได้รับทราบมติดังกล่าวแล้ว

22. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินเดือนและค่าแรง และผลประโยชน์อื่น ของพนักงาน	321,162	267,605	320,903	267,413
ค่าเช่า	64,506	41,819	64,506	41,819
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	39,167	19,362	39,167	19,362
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	30,283	20,526	29,993	20,339
ค่าเสื่อมราคา	18,425	11,217	18,422	11,216
ค่าสาธารณูปโภค	12,563	9,134	12,563	9,134
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	8,405	3,812	8,405	3,812

23. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับปีหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

24. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

25. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลักคือ ให้บริการสินเชื่อและธุรกิจนายหน้า
ประกันภัย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจนายหน้า			งบการเงินรวม
	บริษัทฯ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,059,402	-	-	1,059,402
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	164,878	13,730	-	178,608
รายได้อื่น	17,532	75	-	17,607
รวมรายได้	1,241,812	13,805	-	1,255,617
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	564,268	8,835	-	573,103
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	133,658	-	-	133,658
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	148,172	-	-	148,172
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	112,121	1,042	-	113,163
กำไรสำหรับปี	283,593	3,928	-	287,521

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ธุรกิจนายหน้า			งบการเงินรวม
	บริษัทฯ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	508,177	-	-	508,177
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	147,752	6,066	-	153,818
รายได้อื่น	867	5	-	872
รวมรายได้	656,796	6,071	-	662,867
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	408,275	5,466	-	413,741
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	38,427	-	-	38,427
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	71,081	65	-	71,146
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32,610	77	-	32,687
กำไรสำหรับปี	106,403	463	-	106,866

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจนายหน้า			งบการเงินรวม
	บริษัทฯ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	47,506	2,336	-	49,842
เงินลงทุนชั่วคราว	-	1,000	-	1,000
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	4,606,279	-	-	4,606,279
ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกัน	-	3,388	(3,388)	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	10,966	-	-	10,966
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,000	-	(2,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	67,867	12	-	67,879
สินทรัพย์อื่น	56,433	2,048	-	58,481
รวมสินทรัพย์	4,791,051	8,784	(5,388)	4,794,447

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ธุรกิจนายหน้า			งบการเงินรวม
	บริษัทฯ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	29,909	802	-	30,711
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,901,312	-	-	3,901,312
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	684	-	-	684
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,000	-	(2,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31,542	16	-	31,558
สินทรัพย์อื่น	159	2,183	-	2,342
รวมสินทรัพย์	3,965,606	3,001	(2,000)	3,966,607

๗ ธันวาคม ๒๕๕๕

26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์		
บริษัท เมืองไทยลิฟต์ซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัทย่อย		
	(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2555)
	2555	2554	
<u>รายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
ดอกเบี้ยรับ - กรรมการ	11	-	อัตราร้อยละ 8.00 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่าย - กรรมการ	6,117	-	อัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย - กรรมการ	5,480	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

ขอลดง้างระหว่างบริษัทฯ บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - กรรมการ	85	71	85	71
เจ้าหนี้อื่น - กรรมการ	35,617	-	35,617	-
เงินกู้ยืมจากกรรมการ	47,200	221,179	47,200	221,179
หนี้สินหมุนเวียนอื่น - บริษัทย่อย	-	-	3,388	-

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
	1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น ระหว่างปี	ลดลง ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2555
เงินให้กู้ยืม - กรรมการ	71	430	(416)	85
เงินกู้ยืม - กรรมการ	221,179	272,759	(446,738)	47,200

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	14,124	10,795	13,980	10,735
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	628	4,809	712	4,710
รวม	14,752	15,604	14,692	15,445

27. การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลอื่น	รวม
ภายใน 1 ปี	5,714	51,846	57,560
1 ถึง 5 ปี	5,162	42,699	47,861

23

28. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

28.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยมีหลักประกันและสินเชื่อส่วนบุคคล ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีลูกหนี้อยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์จึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

๗ ธันวาคม ๒๕๕๕

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2555					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	21	29	50	0.62 - 0.75
เงินลงทุนชั่วคราว	1	-	-	-	1	2.20
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	2,700	2,076	-	-	4,776	20.50 - 28.65
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	11	-	-	-	11	8.00
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	2	-	-	-	2	2.05
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	31	-	500	-	531	6.25 - 8.45
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	2,400	-	2,400	3.20 - 6.50
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่ เกี่ยวข้องกัน	47	-	-	-	47	6.50
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	1	7	-	-	8	3.36 - 5.94

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2555					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	19	29	48	0.62 - 0.75
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	2,700	2,076	-	-	4,776	20.50 - 28.65
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	11	-	-	-	11	8.00
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2	-
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	31	-	500	-	531	6.25 - 8.45
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	2,400	-	2,400	3.20 - 6.50
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่ เกี่ยวข้องกัน	47	-	-	-	47	6.50
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	1	7	-	-	8	3.36 - 5.94

๗ ธันวาคม ๒๕๕๖
 25

28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				รวม
	2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	50	-	-	-	50
เงินลงทุนชั่วคราว	-	1	-	-	1
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	4,074	702	-	4,776
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	11	-	-	11
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	2	-	-	2
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม					
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	38	493	-	-	531
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	920	1,480	-	2,400
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	47	-	-	47
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	4	4	-	8

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีวันครบกำหนดน้อยกว่าหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างเกินกว่า 3 งวด

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	48	-	-	-	48
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	4,074	702	-	4,776
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	11	-	-	11
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม					
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	38	493	-	-	531
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	920	1,480	-	2,400
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	47	-	-	47
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	4	4	-	8

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีวันครบกำหนดน้อยกว่าหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างเกินกว่า 3 งวด

28.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สิน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ เต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากมีกำหนดชำระคืนในเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาด สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดจึงถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมระยะสั้นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อมั่นว่ามูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

29. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 2.05 (2554: 2.14)

30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯครั้งที่ 1/2556 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสมยกมาของปี 2555 จำนวน 17 ล้านบาท จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2555 จำนวน 261 ล้านบาท และจากกำไรสำหรับงวดเดือนมกราคม 2556 จำนวน 36 ล้านบาท ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รวมคิดเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 24.92 บาท หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 314 ล้านบาท และอนุมัติจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 16.2 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 315 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 3.15 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) จากเดิม 1,260 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 12.6 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,575 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 15.75 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เพื่อรองรับการขยายงานของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนดังกล่าวข้างต้น และบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันเดียวกัน และปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนและจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

31. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ใหม่ โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ไม่ได้แสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ใหม่ เพื่อการเปรียบเทียบ เนื่องจากรายการจัดประเภทใหม่ไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินงวดดังกล่าว

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	770,347	59,577
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	910,770
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,600,000	1,400,000

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2556