

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 กันยายน 2559

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤศจิกายน 2559

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	69,665	163,893
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	2 11,898,067	11,328,652
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	3 124,582	110,738
ลูกหนี้อื่น	55,216	50,904
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	5 62,260	85,345
ภาษีซื้อที่ยังไม่ได้รับใบกำกับภาษี	14,325	11,527
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8,167	6,421
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	12,232,282	11,757,480
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	300
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2 19,313,421	17,192,097
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3 310,540	288,794
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	186	186
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	19,326	19,326
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6 120,783	94,776
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9,233	12,865
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	7 179,814	135,677
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,113	3,173
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	19,955,416	17,747,194
รวมสินทรัพย์	32,187,698	29,504,674

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20,000	1,210,000
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	6,997,267	4,966,692
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9	
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	263,000	264,000
บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	765,000	880,000
เจ้าหนี้อื่น	261,530	269,587
คอกเบี้ยค้างจ่าย	137,291	126,308
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,502	5,487
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	499,668
ส่วนของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	11	6,898,276
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	71,835	104,571
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	176,968	122,059
รวมหนี้สินหมุนเวียน	16,094,337	13,529,320
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ		
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,204	3,892
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	999,931
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	668,831	428,948
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	9,626,589	9,560,418
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	20,138	18,122
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	11,319,693	11,411,098
รวมหนี้สิน	27,414,030	24,940,418

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 2,416,227,333 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	2,416,227	2,416,227
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 2,416,227,209 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	2,416,227	2,416,227
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	319,888	319,888
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	183,000	183,000
ยังไม่ได้จัดสรร	1,854,553	1,645,141
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,773,668	4,564,256
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	32,187,698	29,504,674
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	620,807	592,969	1,826,875	1,753,120
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	7,484	5,378	22,188	15,395
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	69,421	58,390	203,756	176,004
รายได้อื่น	49,955	38,213	159,834	135,560
รวมรายได้	747,667	694,950	2,212,653	2,080,079
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	35,106	30,327	102,806	87,195
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	76,862	70,232	220,061	211,489
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4 123,938	83,343	352,554	294,798
รวมค่าใช้จ่าย	235,906	183,902	675,421	593,482
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	511,761	511,048	1,537,232	1,486,597
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(236,711)	(251,475)	(723,384)	(766,490)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	275,050	259,573	813,848	720,107
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7.2 (56,901)	(45,045)	(169,515)	(140,868)
กำไรสำหรับงวด	218,149	214,528	644,333	579,239
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด:	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	218,149	214,528	644,333	579,239
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.09	0.09	0.27	0.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิซซิง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,013,523	319,888	145,500	1,400,134	3,879,045
ออกหุ้นปันผล (หมายเหตุ 13)	402,704	-	-	(402,704)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 13)	-	-	-	(60,406)	(60,406)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	579,239	579,239
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	2,416,227	319,888	145,500	1,516,263	4,397,878
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	2,416,227	319,888	183,000	1,645,141	4,564,256
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 13)	-	-	-	(434,921)	(434,921)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	644,333	644,333
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	2,416,227	319,888	183,000	1,854,553	4,773,668

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	813,848	720,107
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	13,878	10,846
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	352,554	294,798
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	2,328	(2,501)
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	(44)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตั้งเพิ่ม	2,016	1,400
ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น - สำรองจ่ายภาษีขาย	861	1,568
ดอกเบี้ยรับ	(1,849,063)	(1,768,515)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	723,384	766,490
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	59,808	24,149
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(3,211,229)	(1,436,746)
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(36,139)	(50,986)
ถูกหนี้อื่น	(5,174)	(2,829)
ทรัพย์สินรอการขาย	20,758	14,355
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(7,340)	(8,156)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,274	(101)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	(8,057)	121,010
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	54,909	30,500
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,131,190)	(1,308,804)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,017,548	1,940,413
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(246,388)	(239,449)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,360,030)	392,160

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง	300	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(33,077)	(3,269)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,670)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(32,771)	(4,939)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	745,442	988,975
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(116,000)	97,000
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	100,000	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(83,333)	(167,333)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4,199,411	848,725
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(2,500,000)	(1,500,000)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(4,857)	(3,466)
เงินสดจ่ายปันผล	(434,921)	(60,406)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(607,169)	(635,277)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,298,573	(431,782)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(94,228)	(44,561)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	163,893	204,241
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	69,665	159,680
	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

333,931

447,282

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อลิสซิ่ง ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 77/35-36 ชั้น 11 ยูพี และชั้น 14 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นการสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

2.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาตามสัญญาโดยเฉลี่ยประมาณ 24 - 60 เดือน และมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวด และคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2559			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	15,396,335	21,255,917	9,170	36,661,422
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(2,220,447)	(1,933,988)	(189)	(4,154,624)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	13,175,888	19,321,929	8,981	32,506,798
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(1,277,821)	(17,472)	(17)	(1,295,310)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	11,898,067	19,304,457	8,964	31,211,488

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	14,418,066	18,933,295	4,427	33,355,788
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(2,108,750)	(1,730,417)	(31)	(3,839,198)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	12,309,316	17,202,878	4,396	29,516,590
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(980,664)	(15,170)	(7)	(995,841)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	11,328,652	17,187,708	4,389	28,520,749

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	30 กันยายน 2559			
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	35,333	23,652,977	1,782,165	1%	17,822
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	6,993	3,789,869	226,989	1%	2,270
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	6,710	3,590,236	145,880	2%	2,918
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	1,128	625,176	625,176	20%	125,035
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	411	196,127	196,127	50%	98,063
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	451	188,421	188,421	100%	188,421
ลูกหนี้ศาลตัดสิน	510	230,958	230,958	100%	230,958
ลูกหนี้ตามสัญญา					
ประนีประนอมยอมความ	219	99,010	99,010	100%	99,010
ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยัด/ ลูกหนี้ค่าเสียหาย	385	134,024	134,024	100%	134,024
รวม	52,140	32,506,798	3,628,750		898,521
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกิน เผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					396,789
รวม					1,295,310

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป ลูกหนี้ศาลตัดสิน ลูกหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยัดและลูกหนี้ค่าเสียหายแสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ แต่ไม่หักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

		31 ธันวาคม 2558			
อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	ยอดลูกหนี้			ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
		ยอดลูกหนี้หลัง หักรายได้ทาง การเงินรอรับรู้	หลังหักรายได้ทาง การเงินรอรับรู้และ มูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ของค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	33,699	20,851,583	1,457,512	1%	14,575
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	6,958	3,653,627	217,158	1%	2,172
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	6,883	3,630,005	173,148	2%	3,463
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	1,067	643,484	643,484	20%	128,697
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	554	275,492	275,492	50%	137,746
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	447	210,138	210,138	100%	210,138
ลูกหนี้ศาลตัดสิน	246	113,293	113,293	100%	113,293
ลูกหนี้ตามสัญญา					
ประนีประนอมยอมความ	135	61,651	61,651	100%	61,651
ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยัด/ ลูกหนี้ค่าเสียหาย	219	77,317	77,317	100%	77,317
รวม	50,208	29,516,590	3,229,193		749,052
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกิน เพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					246,789
รวม					995,841

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป ลูกหนี้ศาลตัดสิน ลูกหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยัดและลูกหนี้ค่าเสียหายแสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ แต่ไม่หักมูลค่าหลักประกัน

2.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวนรวม 2,077.75 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 1,930.46 ล้านบาท)

2.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯมีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด) จำนวนรวม 1,473.72 ล้านบาท (31 ธันวาคม: 1,381.37 ล้านบาท)

2.5 ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 292 สัญญา ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงิน 233 ล้านบาท ได้มีการขอเจรจาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยการขยายอายุการจ่ายชำระหนี้ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวมีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ ดังนี้

ระยะเวลา	จำนวนสัญญาลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี (พันบาท)
ผัดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	107	101,659
มีกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี	183	130,696
ปิดบัญชีก่อนกำหนด	2	570
รวม	292	232,925

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 คงเหลือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ได้มีการขอเจรจาขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1,644 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 932 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2.6 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระค่างวดไม่เกิน 3 งวด หรือให้ใช้แนวทางอื่นที่บริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสมกว่า ซึ่งบริษัทฯ ได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต และเชื่อมั่นว่าอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปัจจุบันเป็นอัตราที่เหมาะสมแล้ว

3. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

3.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน มีระยะเวลาตามสัญญาโดยเฉลี่ยประมาณ 36 ถึง 60 เดือน และมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2559		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	155,656	343,682	499,338
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(26,805)	(32,939)	(59,744)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	128,851	310,743	439,594
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,269)	(203)	(4,472)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	124,582	310,540	435,122

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าการเงินรอดัดจ่าย

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	139,808	322,145	461,953
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(24,813)	(33,085)	(57,898)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	114,995	289,060	404,055
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,257)	(266)	(4,523)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	110,738	288,794	399,532

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าการเงินรอดัดจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	30 กันยายน 2559			
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทาง	การเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	268	414,579	26,088	1%	261
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	11	19,013	1,278	1%	13
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	1	1,421	-	2%	-
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	-	-	-	20%	-
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	1	766	766	50%	383
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	3	3,815	3,815	100%	3,815
รวม	284	439,594	31,947		4,472

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป แสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้แต่ไม่หักหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	31 ธันวาคม 2558			
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทาง	การเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	320	384,246	35,072	1%	351
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	8	13,389	715	1%	7
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	1	856	-	2%	-
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	1	1,749	1,749	20%	350
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	-	-	-	50%	-
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	3	3,815	3,815	100%	3,815
รวม	333	404,055	41,351		4,523

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป แสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้แต่ไม่หักหลักประกัน

3.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่หยุดรับรู้รายได้และมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 4.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 5.6 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	
ยอดต้นงวด	1,000,364	920,223	
บวก: นีสงฆ์จะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	352,554	411,925	
หัก: นีสูญตัดบัญชี ส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	(53,136)	(190,970)	(140,814)
ยอดปลายงวด	1,299,782	1,000,364	

5. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน	100,317	121,073
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(38,057)	(35,728)
สุทธิ	62,260	85,345

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

ราคาทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	145,835
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	36,260
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(62)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	182,033
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	51,059
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	10,245
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(54)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	61,250
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	94,776
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	120,783

7. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี / ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

7.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	231,101	179,083
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	7,611	7,146
ผลต่างรายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	872	4,364
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,027	3,624
อื่น ๆ	2,401	2,228
รวม	246,012	196,445
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	63,606	58,019
ค่าใช้จ่าย/ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	2,341	2,727
อื่น ๆ	251	22
รวม	66,198	60,768
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	179,814	135,677

7.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	74,162	42,296	211,718	143,428
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของงวดก่อน	-	-	1,934	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(17,261)	2,749	(44,137)	(2,560)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	56,901	45,045	169,515	140,868

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	275,050	259,573	813,848	720,107
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	55,010	51,914	162,770	144,021
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของงวดก่อน	-	-	1,934	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,891	(6,869)	4,811	(3,153)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	56,901	45,045	169,515	140,868

8. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	อัตราดอกเบี้ย	(หน่วย: พันบาท)	
		30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัทใหญ่			
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	คงที่	20,000	1,210,000
		20,000	1,210,000
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	คงที่	340,000	90,000
ตั๋วแลกเงิน	คงที่	6,657,267	4,876,692
รวม		6,997,267	4,966,692

เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งจะครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับและชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้น บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 10 ต่อ 1 เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมในรูปแบบของตั๋วแลกเงินที่จะครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามวันที่ที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันและไม่เกี่ยวข้องกันคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 3,180 ล้านบาท

9. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นการกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่น โดยจะครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามวันที่ระบุไว้ในตั๋วแต่ละฉบับและคิดดอกเบี้ยในอัตรารายที่

10. เงินกู้ยืมระยะยาว

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ก) วงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 800 ล้านบาท จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ขยายเวลาการจ่ายชำระเป็น 75 เดือน คิดดอกเบี้ยตามอัตรารายที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน	800,000	800,000
ข) วงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 500 ล้านบาท จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 4 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรารายที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน	500,000	500,000
ค) วงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 500 ล้านบาท จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุกไตรมาสรวม 12 งวด คิดดอกเบี้ยตามอัตรารายที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน	-	83,333
ง) วงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 200 ล้านบาท จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรารายที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส	200,000	100,000
รวม	1,500,000	1,483,333
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดบัญชี	(401)	(927)
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,499,599	1,482,406
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(499,668)	(82,688)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	999,931	1,399,718

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ อาทิเช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกิน 10 ต่อ 1

11. หุ้นกู้

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบ		(หน่วย: พันบาท)	
			กำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1	4 ปี	27 เมษายน 2555	27 เมษายน 2559	5.50	-	2,500,000
2	4 ปี	1 พฤศจิกายน 2555	1 พฤศจิกายน 2559	5.00	3,000,000	3,000,000
3	4 ปี	14 มิถุนายน 2556	14 มิถุนายน 2560	4.70	2,000,000	2,000,000
4	3 ปี 7 เดือน 5 วัน	30 สิงหาคม 2556	5 เมษายน 2560	4.759	760,000	760,000
5	4 ปี	25 ตุลาคม 2556	25 ตุลาคม 2560	4.80	3,000,000	3,000,000
6	4 ปี	2 พฤษภาคม 2557	2 พฤษภาคม 2561	4.75	2,000,000	2,000,000
7	2 ปี 11 เดือน 28 วัน	30 เมษายน 2557	28 เมษายน 2560	4.25	80,000	80,000
8	3 ปี 9 วัน	30 เมษายน 2557	9 พฤษภาคม 2560	4.25	200,000	200,000
9	3 ปี 18 วัน	21 พฤษภาคม 2557	8 มิถุนายน 2560	4.25	210,000	210,000
10	3 ปี 7 วัน	3 กรกฎาคม 2557	10 กรกฎาคม 2560	4.22	150,000	150,000
11	2 ปี 10 เดือน	25 กันยายน 2557	25 กรกฎาคม 2560	4.10	300,000	300,000
12	2 ปี 3 เดือน	28 เมษายน 2558	28 กรกฎาคม 2560	3.35	200,000	200,000
13	2 ปี 11 เดือน 25 วัน	3 กันยายน 2558	28 สิงหาคม 2561	3.10	150,000	150,000
14	3 ปี	11 กันยายน 2558	11 กันยายน 2561	3.10	350,000	350,000
15	2 ปี 11 เดือน 19 วัน	23 กันยายน 2558	12 กันยายน 2561	3.10	150,000	150,000
16	2 ปี 11 เดือน 22 วัน	2 ตุลาคม 2558	24 กันยายน 2561	3.00	150,000	150,000
17	3 ปี 1 วัน	9 ตุลาคม 2558	10 ตุลาคม 2561	3.00	300,000	300,000
18	3 ปี 6 วัน	15 กุมภาพันธ์ 2559	21 กุมภาพันธ์ 2562	2.88	200,000	-
19	1 ปี 9 เดือน 10 วัน	11 มีนาคม 2559	21 ธันวาคม 2560	2.60	770,000	-
20	2 ปี 11 เดือน 26 วัน	8 เมษายน 2559	3 เมษายน 2562	2.88	200,000	-
21	3 ปี	25 เมษายน 2559	25 เมษายน 2562	2.70	1,000,000	-
22	3 ปี 2 วัน	9 มิถุนายน 2559	11 มิถุนายน 2562	3.00	200,000	-
23	3 ปี 17 วัน	21 มิถุนายน 2559	8 กรกฎาคม 2562	3.00	215,000	-
24	3 ปี	21 กรกฎาคม 2559	21 กรกฎาคม 2562	3.00	300,000	-
25	2 ปี 11 เดือน 23 วัน	3 สิงหาคม 2559	26 กรกฎาคม 2562	3.00	500,000	-
26	2 ปี 11 เดือน 23 วัน	9 สิงหาคม 2559	1 สิงหาคม 2562	3.00	200,000	-
27	3 ปี	9 กันยายน 2559	9 กันยายน 2562	2.95	300,000	-
28	2 ปี 11 เดือน 11 วัน	15 กันยายน 2559	26 สิงหาคม 2562	2.95	320,000	-
รวม					17,205,000	15,500,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือตัดบัญชี					(11,304)	(12,706)
หุ้นกู้					17,193,696	15,487,294
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					(6,898,276)	(5,497,928)
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					10,295,420	9,989,366

หุ้นกู้ 1) - 3) และ 5) - 6) เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้

หุ้นกู้ 4) และ 7) - 21) และ 24) เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้

หุ้นกู้ 22) - 23) และ 25) - 28) เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้

บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ อาทิเช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีในอัตราส่วนไม่เกิน 10: 1 ตลอดอายุของหุ้นกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ สามารถซื้อคืนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้หากเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

12. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด และได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

13. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท จากจำนวนหุ้น 2,013,522,778 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 60 ล้านบาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 402,704,555 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 5 หุ้น เดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 403 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2558

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท จากจำนวนหุ้น 2,416,227,209 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 435 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2559

14. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้ (1) รถยนต์ใหม่ (2) รถยนต์เก่า และ (3) อื่น ๆ

ข้อมูลรายได้ กำไรและสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559		
	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	353,188	267,619	620,807
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	6,902	582	7,484
รายได้อื่น	42,610	38,052	80,662
รายได้ที่ไม่ได้เป็นส่วน			38,714
รวมรายได้	402,700	306,253	747,667
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,979	13,220	26,199
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			4,772
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้เป็นส่วน			80,997
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			123,938
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			236,711
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			275,050
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(56,901)
กำไรสำหรับงวด			218,149

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	324,359	268,610	592,969
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	4,542	836	5,378
รายได้อื่น	32,154	32,574	64,728
รายได้ที่ไม่ได้เป็นส่วน			31,875
รวมรายได้	361,055	302,020	694,950
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	11,063	13,391	24,454
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			3,721
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้เป็นส่วน			72,384
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			83,343
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			251,475
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			259,573
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(45,045)
กำไรสำหรับงวด			214,528

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,028,479	798,396	1,826,875
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	20,074	2,114	22,188
รายได้อื่น	124,243	110,221	234,464
รายได้ที่ไม่ได้เป็นส่วน			129,126
รวมรายได้	1,172,796	910,731	2,212,653
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	38,025	40,958	78,983
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			13,878
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้เป็นส่วน			230,006
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			352,554
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			723,384
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			813,848
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(169,515)
กำไรสำหรับงวด			644,333

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	943,512	809,608	1,753,120
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	12,836	2,559	15,395
รายได้อื่น	99,954	98,581	198,535
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน			113,029
รวมรายได้	1,056,302	910,748	2,080,079
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	30,036	40,451	70,487
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			10,846
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน			217,351
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			294,798
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			766,490
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			720,107
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(140,868)
กำไรสำหรับงวด			579,239

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์ของส่วนงาน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	21,006,746	10,639,864	31,646,610
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน			541,088
รวมสินทรัพย์			32,187,698

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์ของส่วนงาน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	18,683,301	10,236,980	28,920,281
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน			584,393
รวมสินทรัพย์			29,504,674

15. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการและผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ซิตี วัสดุ จำกัด	มีกรรมการและผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทในเครือ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		นโยบายการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2559)
	2559	2558	2559	2558	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)					
ดอกเบี้ยรับ	112	189	361	636	อัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย	2,496	446	8,074	732	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาและตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	2,136	2,196	7,941	6,927	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	78	77	236	220	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าบริการจ่าย	2,289	2,482	6,869	7,448	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย - บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	1,057	1,915	4,656	5,508	อัตราที่ตกลงกัน
ดอกเบี้ยจ่าย - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6,434	5,195	16,711	15,416	อัตราที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	582	547	1,737	1,635	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย	504	678	1,704	2,220	อัตราที่ตกลงกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	109,083	133,303
สินทรัพย์อื่น - เงินประกัน		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	65	65
ลูกหนี้อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	119	10
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	20,000	1,210,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	195,000	195,000
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	68,000	69,000
หุ้นกู้		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	669,400	429,400
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	5	5
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	35
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1	144
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5,079	3,840

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างงวดแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559			
	ยอดคงเหลือต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือปลายงวด
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,210,000	10,670,000	11,860,000	20,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	195,000	390,000	390,000	195,000
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	69,000	277,000	278,000	68,000
หุ้นกู้				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	30,000	30,000	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	429,400	300,000	60,000	669,400

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	180,000	375,000	360,000	195,000
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	89,000	227,000	247,000	69,000
หุ้นกู้ระยะยาว				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	100	73,000	73,100	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	429,400	-	-	429,400

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	6,537	7,846	19,623	17,704
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	196	138	584	410
รวม	6,733	7,984	20,207	18,114

16. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

16.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีจำนวนเงินค่าเช่าและค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	5,433	4,859
1 ถึง 5 ปี	2,654	1,864

16.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้และสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายในอนาคตดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายชำระภายใน		
ภายใน 1 ปี	572	827
1 ถึง 4 ปี	218	514

16.3 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการระบบงานสารสนเทศและงานสนับสนุนกับบริษัทใหญ่โดยมีค่าบริการที่ต้องจ่ายภายใน 30 กันยายน 2560 คิดเป็นจำนวนเงิน 6.3 ล้านบาท

16.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นเป็นทุนทรัพย์รวม 2 ล้านบาท ซึ่งผลของคดีทั้งหมดยังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจเกิดขึ้นและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายใดเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

17. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559