

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 สิงหาคม 2561

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		20,903	190,417
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	2	14,829,809	13,519,866
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	3	163,090	151,761
ลูกหนี้อื่น		69,051	54,487
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	5	61,278	60,173
ภาษีซื้อที่ยังไม่ได้รับใบกำกับภาษี		294,887	163,280
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		7,837	5,742
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		15,446,855	14,145,726
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2	27,801,272	24,603,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3	336,794	323,621
เงินลงทุนระยะยาวอื่น		244	244
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		19,326	19,326
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	120,398	119,955
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		6,814	8,863
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	7	301,119	269,599
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,475	1,458
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		28,587,442	25,346,066
รวมสินทรัพย์		44,034,297	39,491,792

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		380,000	1,570,000
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		11,885,389	11,246,298
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9		
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		200,000	226,000
บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		205,500	160,500
เจ้าหนี้อื่น		645,501	269,551
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		131,303	123,182
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		4,742	3,372
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	1,000,000	899,968
ส่วนของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	11	4,698,232	3,099,248
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		213,813	177,867
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		235,558	166,945
รวมหนี้สินหมุนเวียน		19,600,038	17,942,931
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ			
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		9,293	7,401
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10		
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		28,000	28,000
บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		261,000	311,000
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		349,823	380,722
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		17,448,594	15,168,876
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		27,369	25,566
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		18,124,079	15,921,565
รวมหนี้สิน		37,724,117	33,864,496

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

		(หน่วย: พันบาท)	
		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,020,284,011 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	12		
(31 ธันวาคม 2560: หุ้นสามัญ 2,416,227,333 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		3,020,284	2,416,227
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 3,020,283,681 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	12		
(31 ธันวาคม 2560: หุ้นสามัญ 2,416,227,209 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		3,020,284	2,416,227
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		319,888	319,888
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย		242,000	242,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,728,008	2,649,181
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		6,310,180	5,627,296
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		44,034,297	39,491,792
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561	2560	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561	2560
กำไรขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	780,216	672,083	1,525,666	1,321,049
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	8,445	7,911	16,835	15,413
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	82,904	71,584	170,478	146,149
รายได้อื่น	72,059	58,725	140,989	116,137
รวมรายได้	943,624	810,303	1,853,968	1,598,748
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการขาย	39,892	40,291	79,232	83,507
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	83,883	75,995	169,159	152,449
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4 114,065	146,583	237,520	285,494
รวมค่าใช้จ่าย	237,840	262,869	485,911	521,450
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	705,784	547,434	1,368,057	1,077,298
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(214,973)	(227,062)	(424,913)	(446,752)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	490,811	320,372	943,144	630,546
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7.2 (98,984)	(62,368)	(187,773)	(126,737)
กำไรสำหรับงวด	391,827	258,004	755,371	503,809
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(385)	-	-
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	77	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(308)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	391,827	257,696	755,371	503,809
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.13	0.09	0.25	0.17
จำนวนหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	3,020,284	3,020,284	3,020,284	3,020,284

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนออกจำหน่าย		กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	และชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว		
			- สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	2,416,227	319,888	228,000	2,045,274	5,009,389
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	503,809	503,809
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 12)	-	-	-	(507,408)	(507,408)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	2,416,227	319,888	228,000	2,041,675	5,005,790
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,416,227	319,888	242,000	2,649,181	5,627,296
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	755,371	755,371
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 12)	604,057	-	-	(676,544)	(72,487)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	3,020,284	319,888	242,000	2,728,008	6,310,180
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	(หน่วย: พันบาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	943,144	630,546
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,801	11,850
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	237,520	285,494
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,990)	(821)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(7,643)	2,881
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตั้งเพิ่ม	1,803	1,517
ค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้อื่น - สำรองจ่ายภาษีขาย	710	857
ดอกเบี้ยรับ	(1,542,501)	(1,336,462)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	424,913	446,752
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	67,757	42,614
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(5,034,532)	(3,471,267)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(27,397)	4,353
ลูกหนี้อื่น	(15,274)	(719)
ทรัพย์สินรอการขาย	159,900	195,460
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(133,702)	(59,245)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(17)	600
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เจ้าหนี้อื่น	375,950	161,460
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	68,613	61,556
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,538,702)	(3,065,188)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,680,832	1,456,626
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(183,347)	(147,863)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,041,217)	(1,756,425)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ราชธานีเอสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	(หน่วย: พันบาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	800,002
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(800,002)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,753)	(2,371)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(262)	(1,930)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,147	2,096
เงินสดสุทธิได้ใช้ในกิจกรรมลงทุน	(2,868)	(2,205)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(632,536)	(1,505,274)
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	19,000	(124,500)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	50,000	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(500,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	5,842,117	7,948,603
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(2,000,000)	(3,250,000)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(2,076)	(2,688)
เงินสดจ่ายปันผล	(72,487)	(507,408)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(329,447)	(335,519)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,874,571	1,723,214
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(169,514)	(35,416)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	190,417	117,884
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	20,903	82,468
	-	
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับ โอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	153,361	203,622

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

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

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 หลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

2.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มีระยะเวลาตามสัญญาโดยเฉลี่ยประมาณ 24 - 60 เดือน และมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวด และคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2561			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	19,633,766	30,487,103	5,944	50,126,813
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(2,829,305)	(2,666,294)	(32)	(5,495,631)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญา	16,804,461	27,820,809	5,912	44,631,182
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(1,974,652)	(25,437)	(12)	(2,000,101)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	14,829,809	27,795,372	5,900	42,631,081

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

⁽²⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	17,911,882	26,999,656	5,165	44,916,703
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(2,578,406)	(2,379,933)	(46)	(4,958,385)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญา	15,333,476	24,619,723	5,119	39,958,318
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(1,813,610)	(21,833)	(9)	(1,835,452)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	13,519,866	24,597,890	5,110	38,122,866

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

⁽²⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	30 มิถุนายน 2561			
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ	ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	41,660	33,851,164	2,609,950	1%	26,099
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	8,010	5,210,950	337,910	1%	3,379
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	6,301	3,817,573	190,346	2%	3,807
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	1,068	669,225	669,225	20%	133,845
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	351	192,176	192,176	50%	96,088
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	467	194,327	194,327	100%	194,327
ลูกหนี้ศาลตัดสิน	649	394,149	394,149	100%	394,149
ลูกหนี้ตามสัญญา					
ประนีประนอมยอมความ	210	106,394	106,394	100%	106,394
ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยึด/ ลูกหนี้ค่าเสียหาย	686	195,224	195,224	100%	195,224
รวม	59,402	44,631,182	4,889,701		1,153,312
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ส่วนเกิน เพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					846,789
รวม					2,000,101

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป ลูกหนี้ศาลตัดสิน ลูกหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยึดและลูกหนี้ค่าเสียหายแสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ แต่ไม่หักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2560

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	ยอดลูกหนี้			ค่าเผื่อนี้
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้	หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	39,776	30,521,366	2,274,544	1%	22,746
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	6,947	4,274,293	279,576	1%	2,796
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	6,028	3,514,297	155,558	2%	3,111
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	987	617,532	617,532	20%	123,507
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	387	188,655	188,655	50%	94,328
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	420	168,363	168,363	100%	168,363
ลูกหนี้ศาลตัดสิน	722	381,390	381,390	100%	381,390
ลูกหนี้ตามสัญญา					
ประนีประนอมยอมความ	215	97,167	97,167	100%	97,167
ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยัด/ ลูกหนี้ค่าเสียหาย	687	195,255	195,255	100%	195,255
รวม	56,169	39,958,318	4,358,040		1,088,663
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเกิน					
เผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					746,789
รวม					1,835,452

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป ลูกหนี้ศาลตัดสิน ลูกหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ลูกหนี้ขาดทุนจากการขายรถยัดและลูกหนี้ค่าเสียหายแสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ แต่ไม่หักมูลค่าหลักประกัน

2.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวนรวม 2,236 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 2,158 ล้านบาท)

2.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด) จำนวนรวม 1,751 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 1,648 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2.5 ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 140 สัญญา คิดเป็นจำนวนเงิน 118 ล้านบาท ได้มีการขอเจรจาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยการขยายอายุการจ่ายชำระหนี้ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวมีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ ดังนี้

ระยะเวลา	จำนวนสัญญาลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี (ล้านบาท)
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	44	46,519
มีกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี	96	71,673
รวม	140	118,192

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 คงเหลือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ได้มีการเจรจาขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1,428 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 665 ล้านบาท

2.6 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระค้างงวดไม่เกิน 3 งวด หรือให้ใช้แนวทางอันที่บริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสมกว่า ซึ่งบริษัทฯ ได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต และเชื่อมั่นว่าอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปัจจุบันเป็นอัตราที่เหมาะสมแล้ว

3. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

3.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน มีระยะเวลาตามสัญญาโดยเฉลี่ยประมาณ 36 ถึง 60 เดือน และมีกำหนดการจ่ายค่าเช่าทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2561		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	203,235	370,745	573,980
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(30,599)	(33,727)	(64,326)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	172,636	337,018	509,654
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,546)	(224)	(9,770)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	163,090	336,794	499,884

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

⁽²⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าการเงินรอตัดจ่าย

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	1 - 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	188,040	356,133	544,173
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽²⁾	(29,186)	(32,308)	(61,494)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	158,854	323,825	482,679
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,093)	(204)	(7,297)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	151,761	323,621	475,382

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

⁽²⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าการเงินรอตัดจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	30 มิถุนายน 2561			
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทาง	การเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	348	474,201	28,602	1%	286
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	11	18,643	1,457	1%	15
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	4	7,343	95	2%	2
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	-	-	-	20%	-
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	-	-	-	50%	-
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	6	9,467	9,467	100%	9,467
รวม	369	509,654	39,621		9,770

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป แสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้แต่ไม่หักหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	จำนวนสัญญา	31 ธันวาคม 2560			
		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทาง	การเงินรอรับรู้และมูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	317	452,869	26,080	1%	261
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	10	16,700	1,186	1%	12
ค้างชำระเกินกว่า 1 งวด	3	3,643	159	2%	3
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	-	-	-	20%	-
ค้างชำระเกินกว่า 6 งวด	2	4,892	4,892	50%	2,446
ค้างชำระเกินกว่า 12 งวด	4	4,575	4,575	100%	4,575
รวม	336	482,679	36,892		7,297

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป แสดงหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้แต่ไม่หักหลักประกัน

3.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่หยุดรับรู้รายได้และมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 9 ล้านบาท)

4. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกค้านี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	1,842,749	1,421,000
บวก: นี้อสงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	237,520	523,433
หัก: นี้อสูญตัดบัญชี	(70,398)	(101,684)
ยอดปลายงวด	<u>2,009,871</u>	<u>1,842,749</u>

5. ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ราคาทุน	94,393	100,931
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(33,115)	(40,758)
สุทธิ	<u>61,278</u>	<u>60,173</u>

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)	
ราคาทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		195,240
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด		10,090
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย		(5,317)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		<u>200,013</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		75,285
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด		9,490
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย		(5,160)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		<u>79,615</u>
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		<u>119,955</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		<u>120,398</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี / ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

7.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	374,347	333,725
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	6,623	8,152
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,474	5,113
อื่น ๆ	3,506	3,364
รวม	389,950	350,354
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	83,748	76,197
ค่าใช้จ่าย/ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมหรือตัดบัญชี	3,670	3,237
ผลต่างรายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,344	1,219
อื่น ๆ	69	102
รวม	88,831	80,755
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	301,119	269,599

7.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	115,658	81,372	219,293	163,319
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของงวดก่อน	-	1,575	-	1,575
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล				
แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผล				
แตกต่างชั่วคราว	(16,674)	(20,579)	(31,520)	(38,157)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	98,984	62,368	187,773	126,737

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	490,811	320,372	943,144	630,546
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	98,162	64,074	188,629	126,109
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของงวดก่อน	-	1,575	-	1,575
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	822	(3,281)	(856)	(947)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	98,984	62,368	187,773	126,737

8. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัทใหญ่			
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตัวสัญญาใช้เงิน	คงที่	380,000	1,570,000
		380,000	1,570,000
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตัวสัญญาใช้เงิน	คงที่	1,740,000	1,550,000
ตั๋วแลกเงิน	คงที่	10,145,389	9,696,298
รวม		11,885,389	11,246,298

เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมในรูปของตัวสัญญาใช้เงินซึ่งจะครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับและชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้น บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 10 ต่อ 1 เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงินที่จะครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามวันที่ที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 5,370 ล้านบาท (2560: 4,370 ล้านบาท)

9. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นการกู้ยืมในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่น โดยจะครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามวันที่ระบุไว้ในตั๋วแต่ละฉบับและคิดดอกเบี้ยในอัตรารายที่

10. เงินกู้ยืมระยะยาว

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ก) วงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 800 ล้านบาท จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ และตั้งแต่วันที่ 2558 ขยายเวลาการจ่ายชำระเป็นภายใน 75 เดือน คิดดอกเบี้ยตามอัตรารายที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน	800,000	800,000
ข) วงเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 200 ล้านบาท จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรารายที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส	200,000	200,000
ค) เงินกู้ยืมระยะยาวในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงิน		
- บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28,000	28,000
- บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	261,000	211,000
รวม	1,289,000	1,239,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดบัญชี	-	(32)
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,289,000	1,238,968
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(1,000,000)	(899,968)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	289,000	339,000

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ อาทิเช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 10 ต่อ 1

11. หุ้นกู้

บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ปีที่ออก	อายุหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
				2561	2560
2557	4 ปี	พฤษภาคม 2561	4.75	-	2,000,000
2558	2 - 3 ปี	สิงหาคม - กันยายน 2561	3.00 - 3.10	800,000	800,000
2558	3 - 4 ปี	ตุลาคม 2561	3.00	300,000	300,000
2559	2 - 3 ปี	เมษายน - กันยายน 2562	2.70 - 3.00	2,820,000	2,820,000
2559	3 - 4 ปี	กุมภาพันธ์ - กรกฎาคม 2562	2.88 - 3.00	615,000	615,000
2560	1 - 2 ปี	มีนาคม 2562	2.52	2,000,000	2,000,000
2560	2 - 3 ปี	มกราคม - ธันวาคม 2563	2.39 - 2.88	10,130,000	10,130,000
2561	2 - 3 ปี	ธันวาคม 2563 - กุมภาพันธ์ 2564	2.28 - 2.48	4,900,000	-
2561	3 - 4 ปี	มีนาคม - กรกฎาคม 2564	2.30 - 2.50	950,000	-
รวม				22,515,000	18,665,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดบัญชี				(18,351)	(16,154)
หุ้นกู้				22,496,649	18,648,846
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(4,698,232)	(3,099,248)
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				17,798,417	15,549,598

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

12. ทุนเรือนหุ้น/เงินปันผล

ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติ

- 1) ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 124 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2561
- 2) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 604 ล้านหุ้น ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเป็น 3,020 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 3,020 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2561

เงินปันผล

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.21 บาท จากจำนวนหุ้น 2,416,227,209 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 507 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 เมษายน 2560

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท จากจำนวนหุ้น 2,416 ล้านหุ้น และจ่ายเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 604 ล้านหุ้น ในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตรารวมหุ้นละ 0.28 บาท ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 676 ล้านบาทโดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 27 เมษายน 2561

13. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด และได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท และได้้อนุมัติจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 604 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ที่ออกอยู่ระหว่างงวด (พันหุ้น)	3,020,284	2,416,227	3,020,284	2,416,227
จำนวนหุ้นปันผล (พันหุ้น)	-	604,057	-	604,057
รวม (พันหุ้น)	3,020,284	3,020,284	3,020,284	3,020,284
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	391,827	258,004	755,371	503,809
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.13	0.09	0.25	0.17

14. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้ (1) รถยนต์ใหม่ (2) รถยนต์เก่า และ (3) อื่น ๆ ข้อมูลรายได้ กำไรและสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561		
	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	455,341	324,875	780,216
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	7,722	723	8,445
รายได้อื่น	52,425	39,432	91,857
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน			63,106
รวมรายได้	515,488	365,030	943,624
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(13,313)	(10,570)	(23,883)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			(5,930)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน			(93,962)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(114,065)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			(214,973)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			490,811
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(98,984)
กำไรสำหรับงวด			391,827

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	387,044	285,039	672,083
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	7,151	760	7,911
รายได้อื่น	47,883	37,054	84,937
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน			45,372
รวมรายได้	442,078	322,853	810,303
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(14,099)	(13,101)	(27,200)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย - รถยัด			(499)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			(5,947)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน			(82,640)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(146,583)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			(227,062)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			320,372
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(62,368)
กำไรสำหรับงวด			258,004

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	887,335	638,331	1,525,666
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	15,276	1,559	16,835
รายได้อื่น	104,146	75,819	179,965
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน			131,502
รวมรายได้	1,006,757	715,709	1,853,968
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(27,931)	(21,229)	(49,160)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			(11,802)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน			(187,429)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(237,520)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			(424,913)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			943,144
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(187,773)
กำไรสำหรับงวด			755,371

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
รายได้จากบุคคลภายนอก			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	759,583	561,466	1,321,049
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงิน	14,017	1,396	15,413
รายได้อื่น	95,318	75,544	170,862
รายได้ที่ไม่ได้ปันส่วน			91,424
รวมรายได้	868,918	638,406	1,598,748
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(28,498)	(28,502)	(57,000)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย - รถยัด			(2,881)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย			(11,850)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่ได้ปันส่วน			(164,225)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(285,494)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			(446,752)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			630,546
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(126,737)
กำไรสำหรับงวด			503,809

สินทรัพย์แยกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2561

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์ของส่วนงาน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	29,951,510	13,179,455	43,130,965
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน			903,332
รวมสินทรัพย์			44,034,297

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2560

	รถยนต์ใหม่	รถยนต์เก่า	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์ของส่วนงาน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	26,433,813	12,164,436	38,598,249
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน			893,543
รวมสินทรัพย์			39,491,792

15. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

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

(หน่วย: พันบาท)

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	สำหรับงวด		สำหรับงวด		นโยบายการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2561)
	สามเดือนสิ้นสุด		หกเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)					
ดอกเบี้ยรับ	234	163	471	273	อัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย	9,287	11,342	14,217	25,938	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาและตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	1,336	1,863	2,682	3,604	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	83	79	168	153	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าบริการจ่าย	795	1,641	1,589	3,282	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย - บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	961	1,160	1,977	2,170	อัตราที่ตกลงกัน
ดอกเบี้ยจ่าย - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,564	2,396	5,100	4,782	อัตราที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	615	375	1,207	766	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย	264	279	521	555	อัตราที่ตกลงกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	62,698	134,157
สินทรัพย์อื่น - เงินประกัน		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	70	65
ลูกหนี้อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	12	14
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	380,000	1,570,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	190,000	220,000
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,000	6,000
หุ้นกู้		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	31,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	350,000	350,000
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	5	5
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	39	265
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4,350	4,424
เงินกู้ยืมระยะยาว		
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	28,000	28,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างงวดแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ ปลายงวด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,570,000	40,240,000	(41,430,000)	380,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	220,000	1,010,000	(1,040,000)	190,000
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	6,000	10,000	(6,000)	10,000
หุ้นกู้ระยะยาว				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	31,000	93,000	(124,000)	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	350,000	-	-	350,000
เงินกู้ยืมระยะยาว				
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	28,000	-	-	28,000

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ ปลายงวด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,180,000	34,260,000	(36,490,000)	950,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
บริษัท บ้านร็อคคาร์เด็น จำกัด (มหาชน)	210,000	450,000	(450,000)	210,000
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	38,000	-	-	38,000
หุ้นกู้ระยะยาว				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	1,560,000	(1,040,000)	520,000
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	300,000	215,000	(110,000)	405,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,356	7,310	14,811	14,292
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	232	214	461	425
รวม	7,588	7,524	15,272	14,717

16. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

16.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 4 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีจำนวนเงินค่าเช่าและค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระภายใน		
ภายใน 1 ปี	4,730	4,321
1 ถึง 4 ปี	3,695	4,172

16.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้และสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายในอนาคตดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระภายใน		
ภายใน 1 ปี	174	177
1 ถึง 3 ปี	251	213

16.3 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการระบบงานสารสนเทศและงานสนับสนุนกับบริษัทใหญ่โดยมีค่าบริการที่ต้องจ่ายภายใน 31 ธันวาคม 2561 คิดเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท

16.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นเป็นทุนทรัพย์รวม 9 ล้านบาท ซึ่งผลของคดีทั้งหมดยังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจเกิดขึ้นและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายใดเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

17. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2561