

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและคำอธิบายอื่น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี เกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอโดยรวมของงบการเงิน

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินนี้แสดงฐานะทางการเงินของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางวิไลรัตน์ โรจน์กรินทร์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3104

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย:บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด		20,000	20,000	20,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	620,181,986	482,008,100	855,566,585
เงินลงทุนสุทธิ	9	3,273,089,896	3,784,728,121	3,395,757,771
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,186,423,777	2,244,839,697	2,342,101,438
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,314,133	11,156,625	11,401,325
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,195,737,910	2,255,996,322	2,353,502,763
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(2,576,744)	(7,735,879)	(11,161,013)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(560,014,727)	(594,412,082)	(666,794,247)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(6,139,997)	(11,222,983)	(14,501,462)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ		1,627,006,442	1,642,625,378	1,661,046,041
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	6	20,952,166	45,541,791
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	4,394,355	4,847,393	3,538,114
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17	66,031	13,812	43,906
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	18	838,805	3,952,235	3,640,121
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19	33,705,511	29,230,059	25,035,670
รวมสินทรัพย์		5,559,303,032	5,968,377,264	5,990,189,999

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย:บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก				
จากประชาชน		3,516,084,518	3,676,652,586	1,826,792,395
จากต่างประเทศ		270,043	1,788,288	1,720,115
รวมเงินรับฝาก	20.1	3,516,354,561	3,678,440,874	1,828,512,510
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20.2	13,665,000	202,941,227	2,118,530,388
ประมาณการหนี้สิน	21	34,951,152	11,206,102	9,645,535
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	25,155,051	42,329,110	21,714,197
หนี้สินอื่น				
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		34,159,971	41,852,644	29,121,161
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง		1,864,256	2,620,145	3,035,473
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		14,563,183	24,878,747	122,479,284
อื่น ๆ		19,129,753	38,602,685	30,517,752
รวมหนี้สินอื่น		69,717,163	107,954,221	185,153,670
รวมหนี้สิน		3,659,842,927	4,042,871,534	4,163,556,300

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย:บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	22	100,620,206	169,316,440	86,856,787
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	23	106,000,000	100,000,000	95,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		692,839,899	656,189,290	644,776,912
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,899,460,105	1,925,505,730	1,826,633,699
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,559,303,032	5,968,377,264	5,990,189,999

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		11,540,623	19,769,368
เงินลงทุนในตราสารหนี้		158,307,532	142,934,899
เงินให้สินเชื่อ		164,650,525	165,922,557
รวมรายได้ดอกเบี้ย		334,498,680	328,626,824
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		122,726,195	80,090,946
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		18,494,697	17,288,547
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		777,334	57,444,990
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		-	458
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		141,998,226	154,824,941
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		192,500,454	173,801,883
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน		851,693	282,346
อื่น ๆ		5,376,668	4,667,815
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,228,361	4,950,161
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	26	3,787,030	18,637,048
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			
รายได้เงินปันผล		32,385,723	33,811,312
รายได้อื่น		8,299,750	7,752,543
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		40,685,473	41,563,855

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		61,200,298	58,708,883
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,305,000	5,209,998
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		12,086,871	11,909,928
ค่าภาษีอากร		5,890,083	5,566,594
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย		-	1,650,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		15,786,982	15,392,927
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		100,269,234	98,438,330
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		21,240	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		142,910,844	140,514,617
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	29	(40,260,235)	(44,102,239)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		102,650,609	96,412,378
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(85,870,293)	103,074,566
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		17,174,059	(20,614,913)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(68,696,234)	82,459,653
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		33,954,375	178,872,031
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน		0.51	0.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม		รวม
		ของผู้ถือหุ้น	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1,000,000,000	108,570,984	95,000,000	641,136,791	1,844,707,775	
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.20.3	-	(21,714,197)	-	3,640,121	(18,074,076)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1,000,000,000	86,856,787	95,000,000	644,776,912	1,826,633,699	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	82,459,653	-	96,412,378	178,872,031
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(80,000,000)	(80,000,000)
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย		-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	1,000,000,000	169,316,440	100,000,000	656,189,290	1,925,505,730	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	(68,696,234)	-	102,650,609	33,954,375
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(60,000,000)	(60,000,000)
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย		-	-	6,000,000	(6,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	1,000,000,000	100,620,206	106,000,000	692,839,899	1,899,460,105	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		142,910,844	140,514,617
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จาก กิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		638,257	570,467
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		141,998,226	154,824,941
(กำไร)ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	(170,894)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	26	(6,916,942)	(20,761,443)
(กำไร)ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	26	3,129,912	2,124,395
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย		-	1,650,000
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้		(6,961,800)	(4,245,796)
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน		1,432,850	1,560,567
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		21,240	-
รายได้ดอกเบี้ย		(334,498,680)	(328,626,824)
รายได้เงินปันผล		(32,385,723)	(33,811,312)
เงินสดรับดอกเบี้ย		337,459,518	325,290,261
เงินสดรับเงินปันผล		32,385,723	33,811,312
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(149,690,899)	(142,093,458)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล		(47,462,369)	(142,014,890)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		82,060,157	(11,378,057)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนাত্র จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	หมายเหตุ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
(หน่วย: บาท)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(100,000,000)	450,000,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		48,142,428	42,936,482
สินทรัพย์อื่น		2,884,115	(3,231,740)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก		(162,086,313)	1,849,928,364
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		(189,276,227)	(1,915,589,161)
หนี้สินอื่น		(20,228,819)	7,669,605
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		(338,504,659)	420,335,493
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(237,438)	(1,849,652)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน		(1,846,841,778)	(2,250,148,005)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		417,920	1,055,437
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุน		2,283,358,540	1,987,135,064
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		436,697,244	(263,807,156)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย		(60,000,000)	(80,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		(60,000,000)	(80,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		38,192,585	76,528,337
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		131,842,279	55,313,942
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4	170,034,864	131,842,279

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน มีภูมิลำเนาและประกอบกิจการในประเทศไทย บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจเงินทุน ที่อยู่ตามที จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย / ไร่ ดับยู. ซี. เอ ชั้นที่ 23 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย งบการเงินฉบับที่เป็นภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนอของงบการเงินภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่

งบการเงินแสดงรายการและตีความตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 และแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงินเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ในระหว่างปี

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานของบริษัท และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>เรื่อง</u>
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>เรื่อง</u>
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับ โอนสินทรัพย์ทางการเงิน

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศ โดยลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีการบังคับใช้ใน ปี 2556 มีดังต่อไปนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้ 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้ 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์ 1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 1 มกราคม 2557

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการ ดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวข้อง รูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อ ถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่า หรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การ บูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานดังกล่าวข้างต้นต่อการการเงินในปีที่เริ่มใช้ และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ รับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือน หรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวด บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เมื่อค้างชำระเกินกว่าสามงวด

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

จ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในใบรับฝากเงิน หรือตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของใบรับฝากเงินหรือตัวเงินจ่ายนั้น

3.3 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย และถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายความรวมถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก และเงินฝากสถาบันการเงินที่มีสัญญาขายคืนภาคเอกชน

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

3.6 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี และที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย (Average bid yield) ของวันทำการสุดท้ายของปี หากไม่มีอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย จะใช้อัตราผลตอบแทนของการซื้อขายครั้งสุดท้ายไม่เกิน 1 เดือน ทั้งนี้ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญระหว่างวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายกับวันที่วัดมูลค่า และนำมาคำนวณตามสูตรที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือขึ้นทะเบียนแต่ไม่มีสภาพคล่อง คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันทำการสุดท้ายของปีโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เป็นฐานในการคำนวณและปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นปี

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียหายจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกค้าจากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่สามารถชำระหนี้ได้หรือลูกหนี้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบริษัท

เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธปท. ได้ออกประกาศที่ สนส. 31/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้กันสำรองตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดแล้ว

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกค้าหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทฯจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ส่วนสูญเสียหายที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีของการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทฯจะบันทึกส่วนสูญเสียหายที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกค้าหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในการคิดลด ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกค้าหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียหายจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

บริษัทฯบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคาร	20	ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 – 5	ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

3.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังต่อไปนี้

ซอฟต์แวร์ 5 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.13 การขายลูกหนี้⁺ตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินประเภทผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบียซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอวัลเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” บริษัทฯ จะโอนบัญชีเงินให้สินเชื่อตามตัวเงินไปหักออกจากบัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” เมื่อตัวเงินนั้นถึงกำหนดชำระและผู้จ่ายเงินได้จ่ายเงินตามตัวเงินแล้ว

3.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าว ได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัทฯ เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

เงินชดเชยพนักงานเกษียณอายุ (โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน)

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาวะผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราการเงินเพื่อ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains or losses) สำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ของการเกิดภาวะผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาวะผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้สูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ หากบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับคืนรายจ่ายที่จ่ายชำระไปตามประมาณการหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนอย่างแน่นอน บริษัทฯ จะรับรู้รายจ่ายที่ได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากแต่ต้องไม่เกินจำนวนประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

3.18 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเงินรับฝาก ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.19 การใช้ประมาณการทางบัญชี

การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานบางประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงิน และการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงภายหลังอาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้

บริษัทฯ ได้ตั้งประมาณการและข้อสมมติฐานต่อเหตุการณ์ในอนาคตเป็นผลให้ประมาณการทางบัญชีอาจจะไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการและข้อสมมติฐานที่อาจมีความเสี่ยงต่อการปรับปรุงบัญชีในปีถัดไปต่อมูลค่าสินทรัพย์ยกไป ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สิน และเงินชดเชยพนักงานเกษียณอายุ การประมาณการในเรื่องต่าง ๆ ได้ถูกเปิดเผยในแต่ละส่วนที่เกี่ยวข้องของหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

3.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการปรับปรุงโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทฯ คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอน บริษัทฯ เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้บริษัทฯ เปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

- 3.20.1 ผลสะสมต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2555 จากการปรับปรุงรายการที่มีการปรับขึ้นหลังงบการเงิน ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	1 มกราคม 2556	1 มกราคม 2555
ผลสะสมจากการปรับปรุงรายการในเรื่อง:		
การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,952,235	3,640,121
รวม	3,952,235	3,640,121

- 3.20.2 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ เนื่องจากบริษัทฯ นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

- 3.20.3 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 1 มกราคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	3,952,235	3,640,121
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	42,329,110	21,714,197
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง	42,329,110	21,714,197
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	3,952,235	3,640,121
		(หน่วย : บาท)
		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
		31 ธันวาคม 2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น(ลดลง)		(312,114)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		0.0016

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินสด	20,000	20,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	170,014,864	131,822,279
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>170,034,864</u>	<u>131,842,279</u>

5. พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 ได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 ในพระราชกฤษฎีกาเบกษา ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วัน นับแต่วันประกาศในพระราชกฤษฎีกาเบกษาเป็นต้นไป พ.ร.บ.ฉบับนี้มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการยกเลิกการประกันการชำระคืนเงินฝากและดอกเบี้ยตามข้อบังคับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน โดยจะดำเนินการทยอยลดวงเงินการคุ้มครองภายในระยะเวลา 4 ปี ทั้งนี้วงเงินคุ้มครองเงินฝากจะเหลือเพียงจำนวน 1 ล้านบาท ต่อสถาบันการเงินในปีที่ 5 ของการบังคับใช้พระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2551 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มขึ้น โดยได้ขยายระยะเวลาการคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวนตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 และลดเหลือจำนวน 50 ล้านบาทในปีที่ 4 และจำนวน 1 ล้านบาท ในปีที่ 5 ต่อมาเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2555 ได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2555 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดการคุ้มครองเงินฝากดังนี้

<u>ระยะเวลาที่สถาบันการเงินปิดกิจการ</u>	<u>จำนวนเงิน</u>
11 สิงหาคม 2555 - 10 สิงหาคม 2558	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2558 - 10 สิงหาคม 2559	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท

6. พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการและ โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพบางส่วนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) อายุโครงการกำหนดไว้ 10 ปี โดยมีเงื่อนไขเมื่อสิ้นสุดโครงการ บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในอนาคต ซึ่งหากการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวมีผลขาดทุน บริษัทฯจะต้องร่วมรับผิดชอบขาดทุนในอัตราส่วนสูงสุดเท่ากับร้อยละสามสิบของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 บสท. ได้มีหนังสือแจ้งข้อมูลประมาณการผลการคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 (สิ้นปีที่ 10) โดยมีผลขาดทุนประมาณ 13.28 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้ประมาณผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นอีกจำนวน 3.72 ล้านบาท รวม 17 ล้านบาท (บันทึกเป็นประมาณการในหนี้สินอื่น) ณ วันที่ 30 เมษายน 2556 บสท. มีหนังสือแจ้งผลการคำนวณกำไรขาดทุนที่แท้จริงจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยมีผลขาดทุนจำนวน 12.07 ล้านบาท

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการ (นอกเหนือจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555	นโยบายกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	56.2	69.5	อัตราดอกเบี้ยปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ซื้อขายพาหนะ	-	1.7	ราคาตลาดและราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลักษณะความสัมพันธ์	2556	2555
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
บริษัท ปรีดาปราโมทย์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	16.0	375.0
บริษัท บุญเอนก จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	40.0	39.2
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี จำกัด (มหาชน)	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	862.5	855.0
บริษัท เอนกบุญ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	4.9	4.3
บริษัท เทียร์ วัน เนทเวิร์ค จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	5.3	4.2
บริษัท จิโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการ ร่วมกัน	2.2	2.2
บริษัท บิสแอนด์พีแอนด์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	2.4	2.3
บริษัท เอ็กซ์เซล-ลิงค์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	18.6	25.1
บริษัท ไอ ทาวเวอร์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	644.0	105.0
บริษัท เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	195.0	115.0
บริษัท ไอ-เทล เน็ทเวิร์ค จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	41.0	107.0
บริษัท ประชาอาภรณ์ จำกัด (มหาชน)	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการในบริษัท ดังกล่าว	-	30.0

		(หน่วย: ล้านบาท)	
	ลักษณะความสัมพันธ์	2556	2555
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี แอนด์ อิเล็กทริซิตี จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	15.6	15.0
บริษัท พีพีทีซี จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	-	50.0
บริษัท พลังเกษตรอุตสาหกรรม จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	1.3	1.6
บริษัท แอล.เอ็ม.เทค จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	0.7	0.6
บริษัท เอเอช โฮลดิ้ง จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	2.7	2.6
บริษัท รักษ์วาริ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	8.5	8.5
บริษัท เจริญพรพลังงาน จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการใน บริษัทดังกล่าวและมีกรรมการร่วมกัน	24.0	0.3
บริษัท ทัศนศิริ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการและเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	0.5	0.5
บริษัท ดีเอเอส เซอร์วิสเซส จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการและเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	10.4	-
บริษัท แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	ถือหุ้น โดยบริษัทที่มีกรรมการและญาติสนิทของ กรรมการของบริษัทเป็นกรรมการ	7.0	-
บริษัท ธรรมวงษ์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็น ผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	1.5	-
บริษัท บุญเอนกอนันต์ จำกัด	กรรมการและญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นผู้ถือ หุ้นในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	3.0	-

ในระหว่างปี เงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

	ยอดคงเหลือ			(หน่วย: ล้านบาท)
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2556	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	ณ วันที่
				31 ธันวาคม 2556
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท ปรีดาปราโมทย์ จำกัด	375.0	211.0	570.0	16.0
บริษัท บุญเอก จำกัด	39.2	4.0	3.2	40.0
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี จำกัด (มหาชน)	855.0	26.0	18.5	862.5
บริษัท เอนกบุญ จำกัด	4.3	0.6	-	4.9
บริษัท เทียร์ วัน เนทเวิร์ค จำกัด	4.2	1.1	-	5.3
บริษัท จีโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	2.2	-	-	2.2
บริษัท บิสแอนด์ฟัน จำกัด	2.3	0.1	-	2.4
บริษัท เอ็กซ์เซล-ลิงค์ จำกัด	25.1	8.1	14.6	18.6
บริษัท ไอ ทาวเวอร์ จำกัด	105.0	559.0	20.0	644.0
บริษัท เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย จำกัด	115.0	80.0	-	195.0
บริษัท ไฮ-เทค เน็ตเวิร์ค จำกัด	107.0	35.0	101.0	41.0
บริษัท ประชาอารมณ์ จำกัด (มหาชน)	30.0	-	30.0	-
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี แอนด์ อิเล็กทริซิตี จำกัด	15.0	0.6	-	15.6
บริษัท พีทีทีซี จำกัด	50.0	-	50.0	-
บริษัท พลังเกษตรอุตสาหกรรม จำกัด	1.6	-	0.3	1.3
บริษัท แอล.เอ็ม.เทค จำกัด	0.6	0.1	-	0.7
บริษัท เอเอเอ โฮลดิ้ง จำกัด	2.6	0.1	-	2.7
บริษัท รักษ์วาริ จำกัด	8.5	-	-	8.5
บริษัท เจริญพรพลังงาน จำกัด	0.3	24.8	1.1	24.0
บริษัท ทศน์ศิริ จำกัด	0.5	-	-	0.5
บริษัท ดีเอส เซอร์วิส จำกัด	-	10.6	0.2	10.4
บริษัท แอลทีพี คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	7.5	0.5	7.0
บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด	-	590.0	590.0	-
บริษัท ธรรมวงษ์ จำกัด	-	1.5	-	1.5
บริษัท บุญเอกอนันต์ จำกัด	-	3.0	-	3.0

รายการที่บริษัทฯ มีกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555	นโยบายกำหนดราคา
พนักงานระดับชั้นบริหาร			
ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4.1	3.4	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไป ตามประกาศของบริษัทฯ
เงินให้กู้ยืม	2.6	2.5	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีเงินฝากใบรับฝากเงินของบริษัทฯ ระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคมของทุกปีและ ไม่มีการคิดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อขายรถยนต์
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือ			
เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่			
ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	43.5	44.9	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555	นโยบายกำหนดราคา
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม และเงินรับฝาก			
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการ ฝ่ายขึ้นไป	0.1	0.1	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับ พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป	1.2	1.9	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยรับ - เงินให้กู้ยืม	0.1	0.1	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีเงินฝากใบรับฝากเงินของ บริษัทฯ ระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคมของทุกปี และไม่มีการคิดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อ รถยนต์

ในระหว่างปี เงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2556	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2556
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3.4	2.7	2.0	4.1
เงินให้กู้ยืม	2.5	0.1	-	2.6
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	44.9	12.4	13.8	43.5

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	2556	2555
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	126,003,841	105,671,882
ธนาคารพาณิชย์	44,011,022	26,150,396
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	450,000,000	350,000,000
รวม	620,014,863	481,822,278
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>167,123</u>	<u>185,822</u>
รวมในประเทศ	620,181,986	482,008,100

9. เงินลงทุนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	
	2556	2555
9.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	591,255,299	982,221,402
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,281,684,800	2,303,385,135
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	379,900,380	475,742,255
อื่น ๆ	1	1
รวม	<u>3,252,840,480</u>	<u>3,761,348,793</u>
		(หน่วย: บาท)
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	2556	2555
9.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,274,559	1,274,559
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,274,559)	(1,274,559)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>
		(หน่วย: บาท)
	ราคาทุน	
	2556	2555
9.3 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	70,533,054	70,533,055
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50,283,638)	(47,153,727)
รวม	<u>20,249,416</u>	<u>23,379,328</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,273,089,896</u>	<u>3,784,728,121</u>

9.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	3,784,728,121	3,395,757,771
บวก : ซื้อมเพิ่ม	1,846,841,778	2,250,148,005
หัก : จำหน่ายและครบกำหนดไถ่ถอน	(2,272,609,710)	(1,964,252,221)
รวม	3,358,960,189	3,681,653,555
บวก(หัก) : มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี (หมายเหตุข้อ 22.1)	(85,870,293)	103,074,566
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>3,273,089,896</u>	<u>3,784,728,121</u>

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้:</u>		
เงินให้สินเชื่อ	2,172,742,613	2,213,911,219
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	13,681,164	30,928,478
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,186,423,777	2,244,839,697
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(2,576,744)	(7,735,879)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,183,847,033	2,237,103,818
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9,314,133	11,156,625
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,193,161,166	2,248,260,443
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(253,309,600)	(179,014,643)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(306,705,127)	(415,397,439)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,139,997)	(11,222,983)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,627,006,442</u>	<u>1,642,625,378</u>

10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (เฉพาะเงินต้น) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
เมื่อทวงถาม	737,314,301	723,236,054
ไม่เกิน 1 ปี	129,991,453	147,615,350
เกิน 1 ปี	1,319,118,023	1,373,988,293
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,186,423,777</u>	<u>2,244,839,697</u>

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	2556					รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,693,654	62,061,976	9,315,856	33,817,735	54,270,609	211,159,830
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,373,601	48,408,142	-	38,377,342	90,000,000	181,159,085
การสาธารณูปโภคและบริการ	63,088,206	41,000,000	-	27,592,709	100,529,287	232,210,202
อื่น ๆ	1,359,254,193	29,914,338	75,000,000	-	95,149,385	1,559,317,916
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	<u>1,478,409,654</u>	<u>181,384,456</u>	<u>84,315,856</u>	<u>99,787,786</u>	<u>339,949,281</u>	<u>2,183,847,033</u>

(หน่วย: บาท)

	2555					รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	91,043,547	88,589,739	10,315,856	40,887,919	54,270,609	285,107,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,652,723	45,000,000	-	44,377,342	90,000,000	190,030,065
การสาธารณูปโภคและบริการ	175,860,033	74,400,000	-	-	13,713,123	263,973,156
อื่น ๆ	1,280,431,048	31,332,239	75,181,733	-	111,047,907	1,497,992,927
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	<u>1,557,987,351</u>	<u>239,321,978</u>	<u>85,497,589</u>	<u>85,265,261</u>	<u>269,031,639</u>	<u>2,237,103,818</u>

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

	2556				
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		ในการ	การตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าที่ต้อง	มูลค่าตามที่
		ตั้งค่าเผื่อนี้	หนี้สงสัย	ตั้งตามเกณฑ์	
ดอกเบี้ยค้างรับ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	จะสูญ (ร้อยละ)	ขั้นต่ำของรพท.	บริษัทตั้ง	
จัดชั้นปกติ	1,484,853	1,478,410	1	14,784	42,042
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	184,255	181,384	2	3,628	137,496
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	84,316	19,503	100	19,503	19,503
จัดชั้นสงสัย	99,788	27,672	100	27,672	27,672
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	339,949	187,723	100	187,723	191,223
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	142,079
รวม ⁽²⁾	2,193,161	1,894,692		253,310	560,015

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและไม่หักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี
- (2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	2555				
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		ในการ	การตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าที่ต้อง	มูลค่าตามที่
		ตั้งค่าเผื่อนี้	หนี้สงสัย	ตั้งตามเกณฑ์	
ดอกเบี้ยค้างรับ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	จะสูญ (ร้อยละ)	ขั้นต่ำของรพท.	บริษัทตั้ง	
จัดชั้นปกติ	1,564,003	1,557,987	1	15,580	163,813
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	244,462	239,322	2	4,787	166,755
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	85,498	20,178	100	20,178	20,178
จัดชั้นสงสัย	85,265	24,933	100	24,933	24,933
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	269,032	113,537	100	113,537	117,037
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	101,696
รวม ⁽²⁾	2,248,260	1,955,957		179,015	594,412

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างและไม่ได้หักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี
- (2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องสำหรับลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพทุกประเภทตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

10.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพและที่บริษัทฯ ระบุรับรู้รายได้

10.5.1 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพมีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	524,053	439,795

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพดังกล่าวถือตามรายงานเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ค้างชำระที่บริษัทฯ ได้จัดทำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพในงบการเงินมีอัตราร้อยละ 19.90 ของเงินให้สินเชื่อ (31 ธันวาคม 2555 : อัตราร้อยละ 17.00)

10.5.2 เงินให้สินเชื่อที่บริษัทฯ ระบุการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่บริษัทฯ ระบุการรับรู้รายได้มีจำนวนทั้งสิ้น 451.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 372.3 ล้านบาท)

10.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	จำนวนราย		มูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง						
การฟื้นฟูการดำเนินงาน	3	4	181.08	194.52	117.12	131.60

10.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: บาท)

	2556			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของลูกหนี้ตามสัญญา	13,681,164			13,681,164
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,576,744)	-	-	(2,576,744)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	11,104,420	-	-	11,104,420
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(11,104,420)	-	-	(11,104,420)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				-

(หน่วย: บาท)

	2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของลูกหนี้ตามสัญญา	30,928,478	-	-	30,928,478
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(7,735,879)	-	-	(7,735,879)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	23,192,599	-	-	23,192,599
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(23,192,599)	-	-	(23,192,599)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อจำนวน 29 สัญญา โดยมีระยะเวลาในการผ่อนชำระประมาณ 5 ปี บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิคนัดชำระหนี้ จำนวน 29 สัญญา มูลค่าสุทธิจำนวน 11.1 ล้านบาท (เงินต้น 13.7 ล้านบาท รายได้รอตัดบัญชี 2.6 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญทั้งจำนวน

11. การจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		อัตราที่ใช้ ในการตั้ง สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	2556	2555		มูลค่าที่ต้องตั้ง		มูลค่าที่ตั้งแล้ว	
				ตามเกณฑ์ของ ธปท.		2556	2555
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾							
มูลหนี้จัดชั้นปกติ (รวมเงินให้สินเชื่อ							
แก่สถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อ							
แก่พนักงานและสินทรัพย์อื่น)	1,478.4	1,558.0	1%	14.8	15.6	42.0	163.8
มูลหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	181.4	239.3	2%	3.6	4.8	137.5	166.8
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	84.3	85.5	100%	19.5	20.2	19.5	20.2
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	99.8	85.3	100%	27.7	24.9	27.7	24.9
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	339.9	271.0	100%	187.7	113.5	191.2	117.0
มูลค่าสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ ธปท.	-	-		-	-	142.1	101.7
รวม	2,183.8	2,239.1		253.3	179.0	560.0	594.4

(1) มูลหนี้มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพทุกประเภทตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว (ตามหมายเหตุ 10.4)

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

	2556					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
ยอดต้นปี	163,813,292	166,755,050	20,178,036	24,933,000	218,732,704	594,412,082
อื่น ๆ	(121,770,878)	(29,259,380)	(675,000)	2,739,229	114,568,674	(34,397,355)
ยอดปลายปี	42,042,414	137,495,670	19,503,036	27,672,229	333,301,378	560,014,727

(หน่วย: บาท)

	2555					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
ยอดต้นปี	146,853,000	147,602,866	82,198,836	3,471,157	286,668,388	666,794,247
อื่น ๆ	16,960,292	19,152,184	(62,020,800)	21,461,843	(67,935,684)	(72,382,165)
ยอดปลายปี	163,813,292	166,755,050	20,178,036	24,933,000	218,732,704	594,412,082

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	11,222,983	14,501,462
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(5,082,986)	(3,278,479)
ยอดคงเหลือปลายปี	6,139,997	11,222,983

14. การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2556 บริษัทฯ มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้รายหนึ่ง จำนวนเงิน 13.7 ล้านบาท และได้รับชำระครบถ้วนแล้ว

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 3.6 ล้านบาท (สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555: 6.5 ล้านบาท) และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงิน 88.4 ล้านบาท (สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555: 47.1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

	2556		2555	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นปกติ	2	27.53	4	166.32
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นกล่าวถึงพิเศษ	-	-	1	20.50
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	9.32	2	10.50
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัย	1	6.15	1	6.89
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญ	4	184.60	3	84.07
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปกติ	15,095	1,958.82	13,222	1,956.56
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,103	2,186.42	13,233	2,244.84

บริษัทฯ ไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อ ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าที่ได้มาจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยและการจ่ายชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2556				2555			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	66,484,500	-	-	66,484,500	66,484,500	-	-	66,484,500
สังหาริมทรัพย์	400,000	-	(400,000)	-	-	1,650,000	(1,250,000)	400,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(45,932,334)	(20,952,160)	400,000	(66,484,494)	(20,942,709)	(26,239,625)	1,250,000	(45,932,334)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20,952,166	(20,952,160)	-	6	45,541,791	(24,589,625)	-	20,952,166

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง คอมพิวเตอร์			ยานพาหนะ	รวม
			และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	เครื่องติดตั้ง		
ราคาทุน							
1 มกราคม 2555	1,548,000	2,231,040	6,285,517	5,982,978	11,491,499	6,185,500	33,724,534
ซื้อเพิ่ม	-	-	137,652	-	-	1,712,000	1,849,652
จำหน่าย	-	-	-	-	-	(3,657,500)	(3,657,500)
31 ธันวาคม 2555	1,548,000	2,231,040	6,423,169	5,982,978	11,491,499	4,240,000	31,916,686
ซื้อเพิ่ม	-	-	159,114	-	-	-	159,114
จำหน่าย	-	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2556	1,548,000	2,231,040	6,582,283	5,982,978	11,491,499	4,240,000	32,075,800
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2555	-	(1,791,236)	(6,121,280)	(5,982,075)	(11,488,285)	(4,803,544)	(30,186,420)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(111,857)	(164,166)	-	(2,869)	(261,480)	(540,372)
จำหน่าย	-	-	-	-	-	3,657,499	3,657,499
31 ธันวาคม 2555	-	(1,903,093)	(6,285,446)	(5,982,075)	(11,491,154)	(1,407,525)	(27,069,293)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(111,551)	(102,476)	-	(323)	(397,802)	(612,152)
จำหน่าย	-	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2556	-	(2,014,644)	(6,387,922)	(5,982,075)	(11,491,477)	(1,805,327)	(27,681,445)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2555	1,548,000	327,947	137,723	903	345	2,832,475	4,847,393
31 ธันวาคม 2556	1,548,000	216,396	194,361	903	22	2,434,673	4,394,355
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
2555							540,372
2556							612,152

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 24.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 24.5 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

(หน่วย: บาท)

		2556			
	อายุการตัด จำหน่ายของเหลือ	ยอดขงมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ปลายปี
ซอฟต์แวร์สุทธิ	1-5 ปี	13,812	78,324	(26,105)	66,031
รวม		13,812	78,324	(26,105)	66,031

(หน่วย: บาท)

		2555			
	อายุการตัด จำหน่ายของเหลือ	ยอดขงมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ปลายปี
ซอฟต์แวร์สุทธิ	1-5 ปี	43,906	-	(30,094)	13,812
รวม		43,906	-	(30,094)	13,812

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนเงินประมาณ 2.0 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 1.9 ล้านบาท)

18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

18.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2556	2555
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	838,805	3,952,235
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(25,155,051)	(42,329,110)
สุทธิ	(24,316,246)	(38,376,875)

18.2 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2556	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สิน	3,952,235	(3,113,430)	-	838,805
รวม	<u>3,952,235</u>	<u>(3,113,430)</u>	<u>-</u>	<u>838,805</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>(42,329,110)</u>	<u>-</u>	<u>17,174,059</u>	<u>(25,155,051)</u>
รวม	<u>(42,329,110)</u>	<u>-</u>	<u>17,174,059</u>	<u>(25,155,051)</u>
สุทธิ	<u>(38,376,875)</u>	<u>(3,113,430)</u>	<u>17,174,059</u>	<u>(24,316,246)</u>

19. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	2556	2555
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	22,636,049	23,735,697
เงินมัดจำ	2,377,576	2,541,796
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	613,397	378,918
อื่น ๆ	<u>8,078,489</u>	<u>2,573,648</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>33,705,511</u>	<u>29,230,059</u>

20. เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

20.1 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	32,917,248	45,361,977
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,483,437,313	3,633,078,897
รวมเงินรับฝาก	<u>3,516,354,561</u>	<u>3,678,440,874</u>

20.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

จำแนกตามประเภทตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	13,665,000	202,941,227
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>13,665,000</u>	<u>202,941,227</u>

21. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ประมาณการหนี้สินจากโครงการผลประโยชน์พนักงาน	12,638,952	11,206,102
ประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน	22,312,200	-
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>34,951,152</u>	<u>11,206,102</u>

22. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

22.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	211,645,550	108,570,984
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	(85,870,293)	103,074,566
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>125,775,257</u>	<u>211,645,550</u>

22.2 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์กรประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์กรประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	(42,329,110)	(21,714,197)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์กรประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	17,174,059	(20,614,913)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(25,155,051)</u>	<u>(42,329,110)</u>
รวมองค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>100,620,206</u>	<u>169,316,440</u>

23. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

24. เงินปันผล

ในระหว่างปี 2556 และ 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

		(หน่วย: บาท)	
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่		
ประจำปี 2554	23 เมษายน 2555	80,000,000	0.40
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2555		80,000,000	0.40
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่		
ประจำปี 2555	24 เมษายน 2556	60,000,000	0.30
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2556		60,000,000	0.30

25. เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตาม มาตรา 30 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ดังนี้

		(หน่วย: บาท)	
		2556	2555
			(ปรับปรุงใหม่)
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>			
ทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,000,000,000	1,000,000,000
เงินสำรองตามกฎหมาย		106,000,000	100,000,000
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร		596,189,287	561,136,790
รายการหัก :			
ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ		(294,809,113)	(386,695,212)
ร้อยละ 50			
ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 และที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2		(234,238,717)	(292,170,441)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1		1,173,141,457	982,271,137

		(หน่วย: บาท)	
		2556	2555
			(ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		14,508,760	15,579,873
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		46,061,636	78,944,897
รายการหัก : ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2			
อย่างละร้อยละ 50 เฉพาะส่วนที่ไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 2		(60,570,396)	(94,524,770)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		-	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย		1,173,141,457	982,271,137
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ	33.70	25.94
อัตราเงินกองทุนตามกฎหมาย	ร้อยละ	33.70	25.94
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ	4.00	4.00
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	ร้อยละ	8.00	8.00

26. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

		(หน่วย: บาท)	
		2556	2555
1. กำไร (ขาดทุน) จากการขาย			
เงินลงทุนเพื่อขาย		6,916,942	20,761,443
รวม		6,916,942	20,761,443
2. โอนกลับ (ขาดทุน) จากการค้ำขาย			
เงินลงทุนทั่วไป		(3,129,912)	(2,124,395)
รวม		(3,129,912)	(2,124,395)
รวมทั้งสิ้น		3,787,030	18,637,048

27. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้บริหาร

นอกจากนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร สี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกรายในงบการเงินดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2556	2555
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	30.97	10.70
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1.12	0.28

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศแห่งหนึ่ง และจะถูกจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวน 1.66 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 1.62 ล้านบาท)

29. ภาษีเงินได้

อัตราภาษีเงินได้มีการเปลี่ยนแปลง เนื่องจากคณะรัฐมนตรี ได้มีมติเรื่อง มาตรการภาษีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในประเทศ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 โดยเห็นชอบให้มีการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 ลงเหลือร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

บริษัทฯ ต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราสำหรับปีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์หรือในปีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ซึ่งอัตราภาษีที่ควรนำมาใช้ในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ควรเป็นอัตราร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2556 เป็นต้นไป โดยเป็นไปตามแนวทางคำชี้แจงของทางสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

29.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	37,146,805	44,414,353
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	3,113,430	(312,114)
รวมภาษีเงินได้	<u>40,260,235</u>	<u>44,102,239</u>

29.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2556	2555
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(17,174,059)	20,614,913
รวม	<u>(17,174,059)</u>	<u>20,614,913</u>

29.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน (บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน (บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>142,910,844</u>		<u>140,514,617</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	28,582,169	23.00%	32,318,362
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
รายได้เงินปันผลที่ไม่ต้องเสียภาษี		(6,310,533)		(7,447,673)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี		17,988,599		19,231,550
รวม	<u>28.17%</u>	<u>40,260,235</u>	<u>31.39%</u>	<u>44,102,239</u>

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าและบริการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555
จ่ายชำระภายใน		
ปี 2556	-	9.4
ปี 2557	9.0	7.1
ปี 2558	0.2	-

30.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการระยะยาว

30.2.1 บริษัทฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่สิ้นงวด 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปีแก่กองทุนคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอด เงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันสำหรับเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง

30.2.2 บริษัทฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อชำระคืนต้นเงินกู้schuld ใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินภายในหนึ่งเดือน นับจากวันที่สิ้นงวดวันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปีในอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีของยอดเงินรับฝากและเงินให้กู้ยืมทุกประเภทถัวเฉลี่ยรายวัน โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

30.3 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555
หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติงานตามสัญญาและการค้ำประกัน		
การยื่นขอประกันราคาให้แก่ลูกค้า	28.31	28.31
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	28.31	28.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้ตั้งประมาณการหนี้สิน จำนวน 22.31 ล้านบาท (หมายเหตุ 21)

31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ มิได้แสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน เพียงประเภทเดียว ดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานดังกล่าว

32. เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อจากการที่คู่สัญญาจะไม่ปฏิบัติตามสัญญา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการใช้ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง และไม่มีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้าหรือเก็งกำไร

32.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและการค้าประกัน

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการออกหนังสือการค้าประกันให้แก่ลูกหนี้เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 28.31 ล้านบาท ตามหมายเหตุ 30.3 ซึ่งรายการดังกล่าวบริษัทฯ ไม่ได้บันทึกรับรู้ในงบการเงิน แต่มีการตั้งประมาณการหนี้สินจำนวน 22.31 ล้านบาทแล้ว

32.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามลักษณะอัตราดอกเบี้ย
ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา		
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	126.0	450.0	44.2	620.2
เงินลงทุนสุทธิ	639.1	2,233.8	400.2	3,273.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,664.3	107.7	414.4	2,186.4
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,516.4	-	3,516.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13.7	-	13.7

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา		
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	105.0	350.2	26.8	482.0
เงินลงทุนสุทธิ	923.5	2,237.3	623.9	3,784.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,664.1	228.8	351.9	2,244.8
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,678.4	-	3,678.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	202.9	-	202.9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	450.0	-	-	-	-	450.0	2.21-2.23
เงินลงทุนสุทธิ	-	525.4	674.4	903.9	130.1	-	2,233.8	2.72-6.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	64.0	8.4	1.5	3.5	30.3	-	107.7	0.01-6.88
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	83.3	2,150.6	1,280.7	1.8	-	-	3,516.4	0.50-4.25
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2.2	10.0	1.5	-	-	-	13.7	2.80-4.15

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	350.2	-	-	-	-	350.2	2.71-3.22
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	829.1	1,408.2	-	-	2,237.3	2.53-6.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	98.1	7.2	2.8	4.1	116.6	-	228.8	0.01-10.85
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45.4	2,874.2	747.2	11.6	-	-	3,678.4	0.50-4.30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66.1	120.1	16.7	-	-	-	202.9	3.15-4.15

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

2556							
เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44.2	576.0	-	-	-	-	620.2
เงินลงทุนสุทธิ	379.9	525.4	674.4	955.5	568.0	169.9	3,273.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	324.1	61.5	68.4	1,259.3	59.8	-	2,186.4
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	83.3	2,150.6	1,280.7	1.8	-	-	3,516.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2.2	10.0	1.5	-	-	-	13.7

(หน่วย: ล้านบาท)

2555							
เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26.8	455.2	-	-	-	-	482.0
เงินลงทุนสุทธิ	475.7	124.8	829.1	1,460.5	721.0	173.6	3,784.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	395.3	95.1	52.5	1,159.5	214.5	-	2,244.8
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	45.4	2,874.2	747.2	11.6	-	-	3,678.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66.1	120.1	16.7	-	-	-	202.9

32.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

32.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากตราสารทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

32.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2556		2555	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	20,000	20,000	20,000	20,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	620,181,986	620,181,986	428,008,100	428,008,100
เงินลงทุนสุทธิ	3,273,089,896	3,273,089,896	3,784,728,121	3,784,728,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,627,006,442	1,627,006,442	1,642,625,378	1,642,625,378
รวม	<u>5,520,298,324</u>	<u>5,520,298,324</u>	<u>5,855,381,599</u>	<u>5,855,381,599</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,516,354,561	3,516,354,561	3,678,440,874	3,678,440,874
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,665,000	13,665,000	202,941,227	202,941,227
รวม	<u>3,530,019,561</u>	<u>3,530,019,561</u>	<u>3,881,382,101</u>	<u>3,881,382,101</u>

33. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 มีมติเห็นชอบในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท ทั้งนี้บริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557