

บริษัท กรุ๊ปทีเอส จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้

พิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4521

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 กุมภาพันธ์ 2555

บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	187,955,970	868,417
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8, 15	676,415,286	1,227,871,783
สินทรัพย์รอการขาย	9	15,415,888	17,482,797
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	54,475,675	72,113,291
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		934,262,819	1,318,336,288
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากประจำที่มีภาระค้ำประกัน	11	306,830	268,598
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	8, 15	1,239,334,039	1,182,177,315
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	56,295,628	59,026,233
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	13	65,509,469	80,990,611
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		37,043,005	27,694,679
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,398,488,971	1,350,157,436
รวมสินทรัพย์		2,332,751,790	2,668,493,724

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปลีต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	14	-	72,921,439
เจ้าหนี้การค้า		3,304,715	3,800,250
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	694,953,333	788,126,025
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		46,019,450	63,515,509
เจ้าหนี้ค่าเบียดประกัน		7,270,559	15,446,334
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,441,316	15,263,654
ประมาณการหนี้สินระยะสั้น			
ตำรองผลประโยชน์พนักงาน	17	-	18,653,628
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		21,557,180	22,470,925
รวมหนี้สินหมุนเวียน		779,546,553	1,000,197,764
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	189,366,667	629,458,975
ประมาณการหนี้สินระยะยาว			
ตำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17	1,735,106	3,518,625
เงินประกันความเสียหายตามสัญญาเช่าซื้อ		2,428,973	2,999,067
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	13	10,197,704	21,759,123
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		203,728,450	657,735,790
รวมหนี้สิน		983,275,003	1,657,933,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปลีต จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	18		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 86,300,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		431,500,000	431,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 62,321,196 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท			
(2553: หุ้นสามัญ 56,416,996 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)		311,605,980	282,084,980
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18	293,657,127	192,189,327
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	18.1	149,500,452	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ	18, 19	2,013,904	4,376,601
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	21	43,150,000	43,150,000
ยังไม่ได้จัดสรร		549,549,324	488,759,262
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,349,476,787	1,010,560,170
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,332,751,790	2,668,493,724
		0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท กรู๊ปลีต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุน			
รายได้			
รายได้ดอกผลเช่าซื้อ		824,154,007	802,770,766
รายได้อื่น		67,108,585	62,545,061
รวมรายได้		891,262,592	865,315,827
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	15	136,288,889	186,580,734
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8	205,361,867	118,888,740
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย		132,598,963	118,811,813
รวมค่าใช้จ่าย		474,249,719	424,281,287
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล		417,012,873	441,034,540
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	16	(74,657,512)	(75,032,333)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		342,355,361	366,002,207
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	13	(127,277,776)	(102,749,168)
กำไรสำหรับปี		215,077,585	263,253,039
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		215,077,585	263,253,039
กำไรต่อหุ้น	23		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสุทธิ		3.65	4.67
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		58,926,163	56,348,138
กำไรต่อหุ้นปรับลด			
กำไรสุทธิ		3.63	4.25
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		59,199,375	61,919,676

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	342,355,361	366,002,207
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	7,900,785	7,835,899
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	205,361,867	118,888,740
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,693,864)	12,632
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	132,598,963	118,811,813
ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับรายการ)	(392,477)	4,950,423
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	3,308,161	22,172,253
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	74,657,512	65,032,333
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	762,096,308	703,706,300
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ	288,937,906	(627,365,980)
สินทรัพย์รอการขาย	(130,139,577)	(133,853,635)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	17,637,616	(32,140,874)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(9,320,173)	(3,826,674)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้า	(495,535)	2,303,875
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกัน	(8,175,775)	225,486
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(8,675,184)	5,423,356
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,745,308)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(913,745)	6,509,317
เงินประกันความเสียหายตามสัญญาเช่าซื้อ	(570,094)	(3,999,068)
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	886,636,439	(83,017,897)
จ่ายดอกเบี้ย	(74,804,666)	(64,924,780)
จ่ายภาษีเงินได้	(140,854,112)	(99,872,696)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	670,977,661	(247,815,373)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	<u>2554</u>	<u>2553</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(38,232)	(3,287)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ระยะยาว	-	2,000,000
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเพิ่มขึ้น	(28,153)	(16,907)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,195,832	10,124
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,672,148)	(16,526,527)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(1,542,701)</u>	<u>(14,536,597)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(72,921,439)	47,574,980
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	365,000,000	1,350,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(898,265,000)	(969,254,000)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	129,914,900	5,729,438
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	148,211,655	-
จ่ายเงินปันผล	(154,287,523)	(172,598,348)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(482,347,407)</u>	<u>261,452,070</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	187,087,553	(899,900)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	868,417	1,768,317
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 7)	<u>187,955,970</u>	<u>868,417</u>
	-	-
ข้อมูลประกอบกระแสเงินสดเพิ่มเติม		
รายการที่มีใช้เงินสด		
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	2,362,697	49,821

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปอีส จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก		ส่วนเกิน	เงินรับล่วงหน้า	ใบสำคัญแสดงสิทธิ	กำไรสะสม		รวม
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	ค่าหุ้น	ซื้อหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	280,839,450	187,655,598	-	4,426,422	39,954,571	401,300,000	914,176,041	
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ								
ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	18	1,245,530	4,533,729	-	(49,821)	-	5,729,438	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	263,253,039	263,253,039	
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	-	-	(172,598,348)	(172,598,348)	
โอนกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร								
เป็นสำรองตามกฎหมาย	21	-	-	-	-	3,195,429	(3,195,429)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	<u>282,084,980</u>	<u>192,189,327</u>	<u>-</u>	<u>4,376,601</u>	<u>43,150,000</u>	<u>488,759,262</u>	<u>1,010,560,170</u>	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	282,084,980	192,189,327	-	4,376,601	43,150,000	488,759,262	1,010,560,170	
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างปีจากการใช้สิทธิ								
ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	18	29,521,000	101,467,800	149,500,452	(2,362,697)	-	278,126,555	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	215,077,585	215,077,585	
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	-	-	(154,287,523)	(154,287,523)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	<u>311,605,980</u>	<u>293,657,127</u>	<u>149,500,452</u>	<u>2,013,904</u>	<u>43,150,000</u>	<u>549,549,324</u>	<u>1,349,476,787</u>	
	-	-	-	-	-	-	-	
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้	-	-	-	-	-	-	-	

(หน่วย: บาท)

บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่เลขที่ 63 ซอย 1 ถนนเทศบาลนิมิตรใต้ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร และมีสาขา 4 แห่งในจังหวัดระยอง ชลบุรี นครราชสีมาและอุบลราชธานี

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯคือ Engine Holdings Asia Pte. Ltd. (จัดตั้งในประเทศสิงคโปร์) และบริษัท เอ.พี.เอฟ. โฮลดิ้งส์ จำกัด (จัดตั้งในประเทศไทย) ซึ่งถือหุ้นของบริษัทฯในอัตราร้อยละ 43.98 และ 22.70 ตามลำดับ โดยมี Wedge Holdings Co., Ltd. (จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่น) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้มีมติรับทราบการลาออกของกรรมการผู้จัดการ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2554 นอกจากนี้ ที่ประชุมดังกล่าวได้มีมติแต่งตั้งให้บุคคลขึ้นดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไปแทนกรรมการผู้จัดการที่ได้ลาออกไป โดยมีผลบังคับในวันที่ 25 เมษายน 2554

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทฯถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจ เกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15

สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31

รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ รับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินของฝ่ายบริหาร โดยใช้ข้อสมมุติฐานในการประมาณการต่าง ๆ อย่างสมเหตุสมผลซึ่งคำนวณตามอัตราที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรก บริษัทฯรับรู้ผลต่างจากหนี้สินจากการประมาณตามวิธีในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เปรียบเทียบกับประมาณการหนี้สินเดิมที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร โดยผลต่างรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนในปีปัจจุบัน เนื่องจากผลต่างดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนด นอกจากนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกผลเช่าซื้อ

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกผลเช่าซื้อโดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อตลอดระยะเวลาของสัญญาตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวด ไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 4 งวด

ข) รายได้จากค่าปรับล่าช้า

รายได้จากค่าปรับล่าช้ารับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับจริง

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น

ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ง) ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกผลเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญา

รายได้ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกของการเช่าซื้อ

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ ดอกผลเช่าซื้อและดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ดอกผลเช่าซื้อและขายผ่อนชำระที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนที่ค้างชำระ

5.5 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้เช่าซื้อและขายผ่อนชำระ และได้แสดงไว้ในราคาทุน (ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยค่างวดที่ค้างชำระสุทธิ) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ที่ยึดคืน

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ / ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

อาคาร	20	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารและสถานที่เช่า	10	ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5	ปี

คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ และยานพาหนะคำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีผลรวมจำนวนปีตามระยะเวลา 3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วย ต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.9 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยฝ่ายบริหารได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯ รับรู้ผลต่างจากหนี้สินจากการประมาณตามวิธีในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เปรียบเทียบกับประมาณการหนี้สินเดิมที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร โดยผลต่างรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนในปีปัจจุบัน เนื่องจากผลต่างดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

5.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5.11 สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญดังนี้

6.1 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจะประมาณอัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละอายุ โดยพิจารณาข้อมูลสถิติต่าง ๆ ในอดีตประกอบกับการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ ลักษณะของหลักประกัน และผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ

6.3 ค่าเพื่อการลดมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย

ในการประมาณค่าเพื่อการลดมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสินทรัพย์รอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะขายได้ การใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติการขายในอดีต อายุของสินทรัพย์รอการขายคงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

6.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้นได้ ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.6 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
เงินสด	104	79
เงินฝากธนาคาร	187,852	789
รวม	<u>187,956</u>	<u>868</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 ต่อปี (2553: ร้อยละ 0.25 ต่อปี)

8. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ

8.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และขายผ่อนชำระที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และขายผ่อนชำระที่ถึง กำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ	1,373,121	2,000,698	1,467,291	1,570,327	2,840,412	3,571,025
ดอกผลเช่าซื้อและขายผ่อนชำระค้างรับ	78,844	58,497	-	-	78,844	58,497
หัก: ดอกผลเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ - สุทธิ	(663,786)	(756,417)	(190,180)	(375,905)	(853,966)	(1,132,322)
รวมลูกหนี้ปกติ	<u>788,179</u>	<u>1,302,778</u>	<u>1,277,111</u>	<u>1,194,422</u>	<u>2,065,290</u>	<u>2,497,200</u>
ลูกหนี้นอกลูกสัญญา						
ลูกหนี้เช่าซื้อและขายผ่อนชำระ	100,148	116,103	84,865	72,555	185,013	188,658
ดอกผลเช่าซื้อและขายผ่อนชำระค้างรับ	14,597	14,402	-	-	14,597	14,402
หัก: ดอกผลเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ - สุทธิ	(42,658)	(41,880)	(15,195)	(19,990)	(57,853)	(61,870)
รวมลูกหนี้นอกลูกสัญญา	<u>72,087</u>	<u>88,625</u>	<u>69,670</u>	<u>52,565</u>	<u>141,757</u>	<u>141,190</u>
รวมลูกหนี้	<u>860,266</u>	<u>1,391,403</u>	<u>1,346,781</u>	<u>1,246,987</u>	<u>2,207,047</u>	<u>2,638,390</u>
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(183,851)	(163,531)	(107,447)	(64,810)	(291,298)	(228,341)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ - สุทธิ	<u>676,415</u>	<u>1,227,872</u>	<u>1,239,334</u>	<u>1,182,177</u>	<u>1,915,749</u>	<u>2,410,049</u>

8.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ (สุทธิจากดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจําแนกตามอายุหนี้ค่างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ระยะเวลาค่างชำระ	มูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ		อัตราร้อยละที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ - สุทธิ	
	2554	2553		2554	2553	2554	2553
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ						
ยังไม่ถึงกำหนดชำระค่างชำระ	1,438,968	2,041,280	1	14,053	19,784	1,424,915	2,021,496
1 เดือน	236,704	199,050	1	2,326	1,947	234,378	197,103
2 - 3 เดือน	258,686	192,204	2	5,097	3,776	253,589	188,428
4 - 6 เดือน	164,448	112,239	100	162,713	110,678	1,735	1,561
7 - 12 เดือน	87,228	70,195	100	86,517	69,170	711	1,025
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	21,013	23,422	100	20,592	22,986	421	436
รวม	2,207,047	2,638,390		291,298	228,341	1,915,749	2,410,049

8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นค่างชำระที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554		2553	
	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นค่างชำระที่ต้องจ่าย	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นค่างชำระที่ต้องจ่าย
ระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี	1,566,710	860,266	2,189,700	1,391,403
ระยะเวลาที่เกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,552,156	1,346,781	1,642,882	1,246,987
รวม	3,118,866	2,207,047	3,832,582	2,638,390
หัก: ดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(911,819)		(1,194,192)	
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นค่างชำระ	2,207,047		2,638,390	

8.4 สัญญาเช่าซื้อของบริษัทฯมีระยะเวลาในการเช่าตามสัญญาโดยประมาณ 1 - 3 ปี และค่าเช่ากำหนดในอัตราคงที่ตลอดอายุสัญญาเช่า

8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯได้โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) จำนวน 1,696 ล้านบาท (2553: 4,109 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 14 และ 16

8.6 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2547 สภาคณบดีบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยหุ้ยครั้บร้รายไ้สำหรับลูกหนี้ค้ำชำระค่างวดเกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบ ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายในการหุ้ยครั้บร้รายไ้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้ำชำระค่างวดเกินกว่า 4 งวด ซึ่งหากบริษัทต้องปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว บริษัทต้องรับร้รายไ้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 11.27 ล้านบาท และ 1.48 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ค้ำชำระเกินกว่า 3 งวดแล้ว ดังนั้นการหุ้ยครั้บร้รายไ้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้ำชำระค่างวดเกินกว่า 4 งวด จึงไม่มีผลกระทบต่ออย่างป็นสาระสำคัญต่อกำไรสำหรับปีของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้ำชำระค่างวดเกินกว่า 3 งวดแต่บริษัทฯยังคงรับร้รายไ้เป็นจำนวนเงินประมาณ 136.35 ล้านบาท และ 82.69 ล้านบาท ตามลำดับ

9. สินทรัพย์รอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์รอการขายแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
สินทรัพย์ยึดคืน	23,353	25,812
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่า	(7,937)	(8,329)
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	<u>15,416</u>	<u>17,483</u>

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
รายได้ค้างรับ	3,271	5,741
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	41,676	50,343
ลูกหนี้อื่น - ขายสินทรัพย์รอการขาย	10,618	15,940
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	-	1,657
อื่น ๆ	1,437	958
รวม	57,002	74,639
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,526)	(2,526)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	54,476	72,113

11. เงินฝากประจำที่มีภาระค้ำประกัน

ยอดคงเหลือนี้คือเงินฝากประจำซึ่งบริษัทฯ ได้นำไปวางไว้กับธนาคารเพื่อค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันจากธนาคารตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 25.2

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารและ สถานที่เช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน							
31 ธันวาคม 2553	35,983	45,405	4,908	20,320	10,802	19,697	137,115
ซื้อเพิ่ม	-	148	125	638	347	5,413	6,671
จำหน่าย	-	-	-	(79)	(69)	(11,198)	(11,346)
31 ธันวาคม 2554	35,983	45,553	5,033	20,879	11,080	13,912	132,440
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2553	-	33,132	4,721	19,039	8,993	12,204	78,089
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,285	60	486	1,385	3,684	7,900
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(51)	(64)	(9,730)	(9,845)
31 ธันวาคม 2554	-	35,417	4,781	19,474	10,314	6,158	76,144
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2553	35,983	12,273	187	1,281	1,809	7,493	59,026
31 ธันวาคม 2554	35,983	10,136	252	1,405	766	7,754	56,296
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี 2554							7,900

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารและ สถานที่เช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน							
31 ธันวาคม 2552	30,379	42,821	4,773	19,750	9,404	13,678	120,805
ซื้อเพิ่ม	5,604	2,584	135	721	1,451	6,032	16,527
จำหน่าย	-	-	-	(151)	(53)	(13)	(217)
31 ธันวาคม 2553	35,983	45,405	4,908	20,320	10,802	19,697	137,115
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2552	-	30,984	4,643	18,760	7,001	9,059	70,447
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,148	78	407	2,045	3,158	7,836
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(128)	(53)	(13)	(194)
31 ธันวาคม 2553	-	33,132	4,721	19,039	8,993	12,204	78,089
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2552	30,379	11,837	130	990	2,403	4,619	50,358
31 ธันวาคม 2553	35,983	12,273	187	1,281	1,809	7,493	59,026
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2553							7,836

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 27.08 ล้านบาท (2553: 30.02 ล้านบาท)

บริษัทฯได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 25.10 ล้านบาท (2553: 27.06 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมระยะยาวตามที่กล่าวในหมายเหตุ 14 และ 16

13. ภาษีเงินได้นิติบุคคล/ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	<u>2554</u>	<u>2553</u>
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	123,358	126,626
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(20,658)	(16,807)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง		
อัตราภาษี	24,578	(7,070)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>127,278</u>	<u>102,749</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	<u>2554</u>	<u>2553</u>
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>342,355</u>	<u>366,002</u>
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	30%	30%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	102,707	109,800
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน		
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายและรายได้ที่ไม่สามารถ		
นำมาบวก (หัก) ทางภาษีได้	(7)	19
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง		
อัตราภาษี	24,578	(7,070)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	<u>127,278</u>	<u>102,749</u>
เบ็ดเสร็จ	<u>127,278</u>	<u>102,749</u>

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
<u>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</u>		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	63,337	71,839
ค่าเผื่อมูลค่าลดลงของสินทรัพย์รอการขาย	1,825	2,499
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	347	6,652
รวม	<u>65,509</u>	<u>80,990</u>
<u>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</u>		
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	10,198	21,759
รวม	<u>10,198</u>	<u>21,759</u>

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็น ร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวสำหรับปี 2555-2557 บริษัทฯ ได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

14. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

		(หน่วย: พันบาท)	
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	MOR	-	22,921
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	MLR, MOR	-	50,000
รวม		<u>-</u>	<u>72,921</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินของบริษัทฯ ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อ และการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในภายหน้า และทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากผู้ให้กู้

บริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในระหว่างปีปัจจุบัน

15. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเจตนาใจทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
รายได้ดอกผลเช่าซื้อ	-	542	ราคาตามสัญญา
รายได้ค่าเช่า	20	-	ราคาตามสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	45	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯไม่มียอดคงค้างกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯมีเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	ในระหว่างปี		31 ธันวาคม
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
<u>เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท เอ.พี.เอฟ. โฮลดิ้งส์ จำกัด	-	5,000	(5,000)	-
รวม	-	5,000	(5,000)	-

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯได้จ่ายเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม เงินบำเหน็จและสำรองผลประโยชน์ระยะสั้นและระยะยาวของกรรมการและผู้บริหาร เป็นจำนวนเงิน 19.9 ล้านบาท (2553: 17.1 ล้านบาท)

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2551 บริษัทฯได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ (GL-WA) ให้แก่กรรมการและผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน จำนวน 206,300 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 20.6 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดที่ออกในครั้งนั้น ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้แก่กรรมการและผู้บริหารจำนวน 112,100 หน่วย ซึ่งไม่มีผู้ใช้สิทธิและได้หมดอายุลง

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ (GL-W1) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นกรรมการและผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน จำนวน 2,412,996 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 9.9 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดที่ออกในครั้งนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้แก่กรรมการและผู้บริหารจำนวน 21,646 หน่วย ซึ่งยังไม่มีผู้มาใช้สิทธิ

เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 บริษัทฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ (GL-WB) ให้แก่กรรมการและผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน จำนวน 118,100 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 23.6 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดที่ออกในครั้งนั้น

เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2553 บริษัทฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ (GL-WC) ให้แก่กรรมการและผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน จำนวน 104,700 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 20.9 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดที่ออกในครั้งนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (GL-WB และ GL-WC) ซึ่งบริษัทฯ ได้ออกให้แก่กรรมการและผู้บริหารปัจจุบันเป็นจำนวน 53,500 หน่วยและ 48,600 หน่วย ตามลำดับ

16. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งบริษัทฯ ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ยต่อปี	เงื่อนไขการชำระคืนเงินต้น
	2554	2553		
<u>สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 28 เมษายน 2551</u>				
วงเงินสินเชื่อที่ 1	-	47,833	อัตราร้อยละ MLR - 0.5 ต่อปี	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมทั้งหมดสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันชำระดอกเบี้ยครั้งแรกหลังจากวันที่เบิกเงินกู้ตามวงเงินสินเชื่อ
<u>สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 29 มกราคม 2552</u>				
วงเงินสินเชื่อที่ 1	1,200	113,585	อัตราร้อยละ MLR - 0.5 ต่อปี	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมทั้งหมดยี่สิบเจ็ดงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันชำระดอกเบี้ยครั้งแรกหลังจากวันที่เบิกเงินกู้ตามวงเงินสินเชื่อ
<u>สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 22 ตุลาคม 2552</u>				
วงเงินสินเชื่อที่ 1	320,667	720,667	อัตราร้อยละ MLR - 0.75 ต่อปี	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมทั้งหมดสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันชำระดอกเบี้ยครั้งแรกหลังจากวันที่เบิกเงินกู้ตามวงเงินสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ยต่อปี	เงื่อนไขการชำระคืนเงินต้น
	2554	2553		
สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2553				
วงเงินสินเชื่อที่ 1	470,833	535,500	อัตราร้อยละ MLR - 1.0 ต่อปี	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมทั้งหมดสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวด แรกในวันชำระดอกเบี้ยครั้งแรกหลังจาก วันที่เบิกเงินกู้ตามวงเงินสินเชื่อ
สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 26 พฤษภาคม 2554				
วงเงินสินเชื่อที่ 1	91,620	-	อัตราร้อยละ MLR - 1.0 ต่อปี	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมทั้งหมดสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวด แรกในวันชำระดอกเบี้ยครั้งแรกหลังจาก วันที่เบิกเงินกู้ตามวงเงินสินเชื่อ
รวม	884,320	1,417,585		
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	(694,953)	(788,126)		
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	189,367	629,459		

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปี 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1,417,585
บวก: กู้เพิ่ม	365,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้	(898,265)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	884,320

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2551 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์สามแห่ง (ผู้ให้กู้รวม) เพื่อขอวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมภายใต้สัญญาเงินกู้ฉบับเดิมและใช้ในการขยายธุรกิจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมดังกล่าวบางส่วนเพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.75 ต่อปี

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง เพื่อขอวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 400 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมภายใต้สัญญาเงินกู้ฉบับเดิมและใช้ในการขยายธุรกิจ

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์สามแห่ง (ผู้ให้กู้ร่วม) เพื่อขอวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมภายใต้สัญญาเงินกู้ฉบับเดิมและใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2553 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์สามแห่ง (ผู้ให้กู้ร่วม) เพื่อขอวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมภายใต้สัญญาเงินกู้ฉบับเดิมและใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2554 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อขอวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 500 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมภายใต้สัญญาเงินกู้ฉบับเดิมและใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการ เช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การจ่ายเงินปันผล การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไปต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อต่อหนี้เงินกู้ การไม่จำหน่ายสินทรัพย์หรือสิทธิในรายได้ และการไม่ก่อหนี้ทุกประเภทเพิ่มเติม เป็นต้น

เงินกู้ยืมภายใต้สัญญาเงินกู้ดังกล่าวค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อ และการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่ในขณะนี้ และ/หรือจะมีต่อไปในภายหน้า และทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 565 ล้านบาท

17. สำรองผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินขาดเซชพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	22,172
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,448
ต้นทุนดอกเบี้ย	860
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(23,745)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,735

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554 (ร้อยละต่อปี)	2553 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.9	4.2
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคตถ่วงเฉลี่ย	7.5	7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	17.36	13.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯได้แยกบันทึกประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเกี่ยวกับสำรองผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุก่อนกำหนด ในบัญชี “สำรองผลประโยชน์พนักงาน” แสดงเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประมาณการหนี้สินดังกล่าวเป็นประมาณการหนี้สินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร โดยใช้ข้อสมมติฐานในการประมาณการต่าง ๆ อย่างสมเหตุสมผล ซึ่งคำนวณตามอัตราที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน ส่วนประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 3 แสดงในบัญชี “สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน” ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย แสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

18. ทุนเรือนหุ้น

18.1 การรับเงินเพิ่มทุนจากการใช้ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯได้รับเงินเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวม 129.9 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

	จำนวนใบสำคัญ		ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
	แสดงสิทธิ (หน่วย)	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)		
GL-WA	534,700	534,700	12	6.42
GL-W1	5,369,500	5,369,500	23	123.50

บริษัทฯได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ GL-W1 กับกระทรวงพาณิชย์เป็นทุนชำระแล้วจำนวน 311.6 ล้านบาท เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเป็นจำนวนเงินรวม 293.7 ล้านบาท (2553: 192.2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นเป็นจำนวนเงินรวม 149.5 ล้านบาทจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ GL-W1 จำนวน 6,443,985 หน่วย

18.2 รายการกระทบบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

(หน่วย: หุ้น)

	2554	2553
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	86,300,000	79,800,000
จดทะเบียนเพิ่มทุนระหว่างปี	-	6,500,000
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	<u>86,300,000</u>	<u>86,300,000</u>
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	56,416,996	56,167,890
จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นจากการใช้สิทธิตาม ใบสำคัญแสดงสิทธิในระหว่างปี	5,904,200	249,106
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	<u>62,321,196</u>	<u>56,416,996</u>

19. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทฯมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท ใบสำคัญแสดงสิทธิ	ประเภท	วันที่ออก	จำนวนใบสำคัญ		อายุใบสำคัญ	ราคาใช้สิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ	อัตราการใช้สิทธิ ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ
			ใบสำคัญแสดงสิทธิ	แสดงสิทธิที่ออกในครั้งแรก			
GL-WA	กรรมการและพนักงาน	20 พฤษภาคม 2551	1,000,000	-	3 ปี	12 บาท	1 หุ้นสามัญ
GL-W1	ผู้ถือหุ้นเดิม	4 กุมภาพันธ์ 2552	24,300,000	0.20 บาท	3 ปี	23 บาท	1 หุ้นสามัญ
GL-WB	กรรมการและพนักงาน	10 พฤษภาคม 2552	500,000	-	3 ปี	14.50 บาท	1 หุ้นสามัญ
GL-WC	กรรมการและพนักงาน	10 พฤษภาคม 2553	500,000	-	3 ปี	16.59 บาท	1 หุ้นสามัญ

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภท ใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดง	จำนวนใบสำคัญแสดง	จำนวนใบสำคัญแสดง	จำนวนใบสำคัญแสดง	จำนวนใบสำคัญแสดง
	สิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	สิทธิที่มีการใช้สิทธิ ในระหว่างปี	สิทธิที่หมดอายุ ในระหว่างปี	สิทธิที่ยกเลิก ในระหว่างปี	สิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
GL-WA	1,000,000	(534,700)	(465,300)	-	-
GL-W1	21,883,004	(11,813,485)	-	-	10,069,519
GL-WB	500,000	-	-	(276,700)	223,300
GL-WC	500,000	-	-	(254,400)	245,600

ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้กรรมการและพนักงานครั้งที่ 1 (GL-WA) จำนวน 465,300 หน่วย ซึ่งไม่มีผู้ใช้สิทธิและได้หมดอายุลง

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้ผู้ถือหุ้นเดิม (GL-W1) จำนวน 10,069,519 หน่วย ซึ่งไม่มีผู้ใช้สิทธิ

บริษัทฯ ได้ยกเลิกการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่จัดสรรได้แก่ กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ (GL-WB และ GL-WC) สะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 531,100 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

20. เงินปันผล

เงินปันผลที่ประกาศจ่ายในปี 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

เงินปันผล	อนุมัติโดย	จำนวนเงินปันผลจ่าย	เงินปันผล จ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลประกาศจ่าย จากผลการดำเนินงาน ของงวดหกเดือนแรก ของปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2554	104,076	1.67
เงินปันผลคงเหลือประกาศ จ่ายจากผลการดำเนินงาน ของปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2554	50,211	0.89
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2554		154,287	2.56

เงินปันผลที่ประกาศจ่ายในปี 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

เงินปันผล	อนุมัติโดย	จำนวนเงินปันผลจ่าย	เงินปันผล จ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลคงเหลือประกาศ จ่ายจากผลการดำเนินงาน ของปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553	39,460	0.70
เงินปันผลประกาศจ่ายจาก ผลการดำเนินงานของ ไตรมาสหนึ่งปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2553	48,513	0.86
เงินปันผลประกาศจ่ายจาก ผลการดำเนินงานของ สามไตรมาสปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2553	84,625	1.50
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2553		172,598	3.06

21. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

22. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
เงินเดือนและค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	74,084	109,474
ค่าเสื่อมราคา	7,900	7,836

23. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันที่ต้องออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันหุ้น)	(บาท)	(บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี	215,078	263,253	58,926	56,348	<u>3.65</u>	<u>4.67</u>
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด						
GL-WA	-	-	-	533		
GL-W1	-	-	-	4,643		
GL-WB	-	-	150	218		
GL-WC	-	-	123	177		
รวม	-	-	<u>273</u>	<u>5,571</u>		

	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(พันหุ้น)	(พันหุ้น)	(บาท)	(บาท)
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น						
สามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิ						
ซื้อหุ้นสามัญ	215,078	263,253	59,199	61,919	3.63	4.25

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 1.0 ล้านบาท และ 1.3 บาท ตามลำดับ

25. ภาระผูกพัน

25.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาบริการซึ่งจะต้องจ่ายค่าบริการภายใน 1 ปี จำนวน 0.8 ล้านบาท (2553: 0.4 ล้านบาท)

25.2 การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีหนังสือการค้าประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.3 ล้านบาท (2553: 0.3 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้าประกันการใช้ไฟฟ้าและไปรษณีย์

26. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือ บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร และสินทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

27. เครื่องมือทางการเงิน

27.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ เงินฝากประจำที่มีภาระค้ำประกัน ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ พนักงาน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและเงินกู้ยืมระยะยาว บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อเงินสด ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการ ในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจาก บริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อออกนอกจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกไว้ แล้วในบัญชี

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ เงินฝากประจำที่มีภาระค้ำประกัน ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ พนักงาน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและเงินกู้ยืมระยะยาวที่มี ดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจาก อัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตาม ประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถ แยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554				
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาดลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	167.60	20.36	187.96
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ - สุทธิ	676.42	1,239.33	-	-	1,915.75
เงินฝากประจำที่มีระยะค้ำประกัน	0.31	-	-	-	0.31
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	-	0.10	0.10
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะยาว	694.95	189.37	-	-	884.32

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553				
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาดลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	0.41	0.46	0.87
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระ - สุทธิ	1,227.87	1,182.18	-	-	2,410.05
เงินฝากประจำที่มีระยะค้ำประกัน	0.27	-	-	-	0.27
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	-	0.07	0.07
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
จากสถาบันการเงิน	-	-	72.92	-	72.92
เงินกู้ยืมระยะยาว	788.13	629.46	-	-	1,417.59

บริษัทฯ ได้ตกลงทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด รายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาวแสดงไว้ในหมายเหตุ 16 ขณะที่รายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหมดอายุวันที่ 31 มีนาคม 2554 สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวบางส่วนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 16 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.75 ต่อปี

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ พิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

27.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและขายผ่อนชำระแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อหักดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี
- ค) เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

28. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.73 ต่อ 1 (2553: 1.62 ต่อ 1)

29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ เข้าทำสัญญาให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทต่างประเทศแห่งหนึ่ง เป็นจำนวนเงิน 1.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอายุไม่เกินหกเดือน โดยคิดดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงิน 0.07 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ต่อมาเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 บริษัทต่างประเทศดังกล่าวได้เบิกเงินกู้ยืมกับทางบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 0.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

30. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบันเนื่องจากบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามการแสดงผลรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 2 และได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 3

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) หรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2555