

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2562

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ ได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของ กิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูล ทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความ เชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็น ต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 สิงหาคม 2562

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดง | | | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | 30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 29,433,997 | 23,670,440 | 29,433,997 | 23,670,440 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระ | | | | |
| ภายในหนึ่งปี - สุทธิ | 2,935,777,664 | 2,709,105,448 | 2,935,777,664 | 2,709,105,448 |
| ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ | 68,934,476 | 69,788,652 | 68,934,476 | 69,788,652 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย | 73,888,323 | 71,626,922 | 73,888,323 | 71,626,922 |
| สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ | 3 | 20,427,275 | 19,701,962 | 19,701,962 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 4 | 45,137,915 | 45,137,915 | 44,454,705 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | 3,173,599,650 | 2,938,348,129 | 3,173,599,650 | 2,938,348,129 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | | |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 5 | 378,518 | 304,259 | 249,990 |
| เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน | 6 | 1,029,154 | 933,804 | 1,029,154 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ | | | | |
| ภายในหนึ่งปี | 2 | 2,850,234,195 | 2,652,244,501 | 2,850,234,195 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย | | 26,889,291 | 25,859,922 | 26,889,291 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 7 | 88,818,091 | 86,920,720 | 88,818,091 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี | 8 | 149,362,637 | 140,795,090 | 149,362,637 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 296,135 | 264,135 | 296,135 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 3,117,008,021 | 2,907,322,431 | 3,116,879,493 | 2,907,268,162 |
| รวมสินทรัพย์ | 6,290,607,671 | 5,845,670,560 | 6,290,479,143 | 5,845,616,291 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดง | | | | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
| | เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | 30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 9 | 180,000,000 | 200,000,000 | 180,000,000 | 200,000,000 |
| เจ้าหนี้การค้า | | 87,924,880 | 47,102,389 | 87,924,880 | 47,102,389 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 11 | 1,716,583,467 | 1,497,959,547 | 1,716,583,467 | 1,497,959,547 |
| หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 12 | 149,940,465 | 149,866,150 | 149,940,465 | 149,866,150 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 10 | 358,330,223 | 522,663,928 | 358,330,223 | 522,663,928 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 73,003,528 | 55,308,501 | 73,003,528 | 55,308,501 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย | | 22,057,567 | 21,868,687 | 22,057,567 | 21,868,687 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 54,939,462 | 27,896,573 | 54,939,462 | 27,896,573 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 30,558,703 | 31,360,458 | 30,558,703 | 31,360,458 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 2,673,338,295 | 2,554,026,233 | 2,673,338,295 | 2,554,026,233 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 11 | 1,155,941,238 | 947,505,455 | 1,155,941,238 | 947,505,455 |
| ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 13 | 14,592,469 | 11,071,449 | 14,592,469 | 11,071,449 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 1,170,533,707 | 958,576,904 | 1,170,533,707 | 958,576,904 |
| รวมหนี้สิน | | 3,843,872,002 | 3,512,603,137 | 3,843,872,002 | 3,512,603,137 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดง | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) | 30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | 613,000,000 | 613,000,000 | 613,000,000 | 613,000,000 |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | 613,000,000 | 613,000,000 | 613,000,000 | 613,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 427,822,558 | 427,822,558 | 427,822,558 | 427,822,558 |
| ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 15,300,000 | 15,300,000 | 15,300,000 | 15,300,000 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | 61,300,000 | 61,300,000 | 61,300,000 | 61,300,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 1,329,313,111 | 1,215,644,865 | 1,329,184,583 | 1,215,590,596 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 2,446,735,669 | 2,333,067,423 | 2,446,607,141 | 2,333,013,154 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 6,290,607,671 | 5,845,670,560 | 6,290,479,143 | 5,845,616,291 |
| | - | - | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไรหรือขาดทุน: | | | | |
| รายได้ | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ | 441,579,126 | 385,143,930 | 441,579,126 | 385,143,930 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 20,249,592 | 15,854,673 | 20,249,592 | 15,854,673 |
| รายได้อื่น | 5,527,187 | 3,866,333 | 5,527,187 | 3,866,333 |
| รวมรายได้ | 467,355,905 | 404,864,936 | 467,355,905 | 404,864,936 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร | 89,845,944 | 79,229,407 | 89,845,944 | 79,229,407 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 127,387,706 | 116,867,409 | 127,387,706 | 116,867,409 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย | 14 53,734,104 | 58,197,884 | 53,734,104 | 58,197,884 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 270,967,754 | 254,294,700 | 270,967,754 | 254,294,700 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน ส่วนแบ่งกำไร | | | | |
| จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 196,388,151 | 150,570,236 | 196,388,151 | 150,570,236 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | (36,731,140) | (31,465,418) | (36,731,140) | (31,465,418) |
| กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | | | |
| และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 159,657,011 | 119,104,818 | 159,657,011 | 119,104,818 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 5.2 36,342 | 9,340 | - | - |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 159,693,353 | 119,114,158 | 159,657,011 | 119,104,818 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 8.2 (32,045,737) | (23,789,564) | (32,045,737) | (23,789,564) |
| กำไรสำหรับงวด | 127,647,616 | 95,324,594 | 127,611,274 | 95,315,254 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (800,801) | 64,817 | (800,801) | 64,817 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับ (กำไร) ขาดทุน | | | | |
| จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 8.2 160,160 | (12,964) | 160,160 | (12,964) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | (640,641) | 51,853 | (640,641) | 51,853 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | 127,006,975 | 95,376,447 | 126,970,633 | 95,367,107 |
| กำไรต่อหุ้น | 15 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.21 | 0.16 | 0.21 | 0.16 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไรหรือขาดทุน: | | | | |
| รายได้ | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ | 868,312,308 | 758,289,552 | 868,312,308 | 758,289,552 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 41,828,129 | 32,092,027 | 41,828,129 | 32,092,027 |
| รายได้อื่น | 12,074,255 | 7,817,951 | 12,074,255 | 7,817,951 |
| รวมรายได้ | 922,214,692 | 798,199,530 | 922,214,692 | 798,199,530 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร | 173,105,664 | 163,391,610 | 173,105,664 | 163,391,610 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 240,530,028 | 209,229,844 | 240,530,028 | 209,229,844 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย | 14 109,095,923 | 104,891,194 | 109,095,923 | 104,891,194 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 522,731,615 | 477,512,648 | 522,731,615 | 477,512,648 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน ส่วนแบ่งกำไร | | | | |
| จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 399,483,077 | 320,686,882 | 399,483,077 | 320,686,882 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | (71,115,525) | (61,148,310) | (71,115,525) | (61,148,310) |
| กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | | | |
| และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 328,367,552 | 259,538,572 | 328,367,552 | 259,538,572 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 5.2 74,259 | 3,484 | - | - |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 328,441,811 | 259,542,056 | 328,367,552 | 259,538,572 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 8.2 (65,769,944) | (51,877,543) | (65,769,944) | (51,877,543) |
| กำไรสำหรับงวด | 262,671,867 | 207,664,513 | 262,597,608 | 207,661,029 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (2,354,526) | (293,401) | (2,354,526) | (293,401) |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับขาดทุนจากการประมาณการ | | | | |
| ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 8.2 470,905 | 58,680 | 470,905 | 58,680 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | (1,883,621) | (234,721) | (1,883,621) | (234,721) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | 260,788,246 | 207,429,792 | 260,713,987 | 207,426,308 |
| กำไรต่อหุ้น | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 15 0.43 | 0.34 | 0.43 | 0.34 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

| | ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | กำไรสะสม | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|---|---|-----------------------------|--|--------------------------------|----------------------|--------------------------|
| | | | | จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 978,335,654 | 2,095,758,212 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | 207,664,513 | 207,664,513 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | (234,721) | (234,721) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 207,429,792 | 207,429,792 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 17) | - | - | - | - | (128,730,000) | (128,730,000) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 1,057,035,446 | 2,174,458,004 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 1,215,644,865 | 2,333,067,423 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | 262,671,867 | 262,671,867 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | (1,883,621) | (1,883,621) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 260,788,246 | 260,788,246 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 17) | - | - | - | - | (147,120,000) | (147,120,000) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 1,329,313,111 | 2,446,735,669 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | กำไรสะสม | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|---|---|-----------------------------|--|--------------------------------|-----------------|--------------------------|
| | | | | จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 978,288,487 | 2,095,711,045 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | 207,661,029 | 207,661,029 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | (234,721) | (234,721) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 207,426,308 | 207,426,308 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 17) | - | - | - | - | (128,730,000) | (128,730,000) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 1,056,984,795 | 2,174,407,353 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 1,215,590,596 | 2,333,013,154 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | 262,597,608 | 262,597,608 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | (1,883,621) | (1,883,621) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 260,713,987 | 260,713,987 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 17) | - | - | - | - | (147,120,000) | (147,120,000) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 613,000,000 | 427,822,558 | 15,300,000 | 61,300,000 | 1,329,184,583 | 2,446,607,141 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | | |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 328,441,811 | 259,542,056 | 328,367,552 | 259,538,572 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็น | | | | |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 3,642,928 | 3,047,994 | 3,642,928 | 3,047,994 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 240,530,028 | 209,229,844 | 240,530,028 | 209,229,844 |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | (60,394) | (293) | (60,394) | (293) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | 3,087 | 3,634 | 3,087 | 3,634 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (74,259) | (3,484) | - | - |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับ) | (1,700,245) | 7,426,551 | (1,700,245) | 7,426,551 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 1,166,494 | 946,205 | 1,166,494 | 946,205 |
| รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ | (868,312,308) | (758,289,552) | (868,312,308) | (758,289,552) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเงินกู้ตัดจำหน่าย | 71,115,525 | 61,148,310 | 71,115,525 | 61,148,310 |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (225,247,333) | (216,948,735) | (225,247,333) | (216,948,735) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | (660,401,932) | (630,226,138) | (660,401,932) | (630,226,138) |
| สินทรัพย์รอการขาย | 974,932 | (19,159,227) | 974,932 | (19,159,227) |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย | (3,290,770) | 3,289,542 | (3,290,770) | 3,289,542 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 170,966 | 3,293,825 | 170,966 | 3,293,825 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | (32,000) | - | (32,000) | - |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เจ้าหนี้การค้า | 40,822,491 | 28,338,798 | 40,822,491 | 28,338,798 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย | 188,880 | 2,295,465 | 188,880 | 2,295,465 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 27,330,969 | 20,937,472 | 27,330,969 | 20,937,472 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | (801,755) | 736,982 | (801,755) | 736,982 |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (820,285,552) | (807,442,016) | (820,285,552) | (807,442,016) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 863,522,302 | 747,314,396 | 863,522,302 | 747,314,396 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (56,171,560) | (69,774,666) | (56,171,560) | (69,774,666) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (62,163,180) | (54,008,380) | (62,163,180) | (54,008,380) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (75,097,990) | (183,910,666) | (75,097,990) | (183,910,666) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น | (95,350) | (87,782) | (95,350) | (87,782) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 61,290 | 2,580 | 61,290 | 2,580 |
| เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (5,544,282) | (746,702) | (5,544,282) | (746,702) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (5,578,342) | (831,904) | (5,578,342) | (831,904) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น | | | | |
| จากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (20,000,000) | 170,000,000 | (20,000,000) | 170,000,000 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง | (171,726,758) | (18,833,658) | (171,726,758) | (18,833,658) |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว | 1,319,000,000 | 762,000,000 | 1,319,000,000 | 762,000,000 |
| ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว | (891,613,353) | (606,015,796) | (891,613,353) | (606,015,796) |
| เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม | (2,100,000) | (2,100,000) | (2,100,000) | (2,100,000) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (147,120,000) | (128,730,000) | (147,120,000) | (128,730,000) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 86,439,889 | 176,320,546 | 86,439,889 | 176,320,546 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 5,763,557 | (8,422,024) | 5,763,557 | (8,422,024) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด | 23,670,440 | 21,347,748 | 23,670,440 | 21,347,748 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด | 29,433,997 | 12,925,724 | 29,433,997 | 12,925,724 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจำกัดจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือให้บริการสินเชื่อบริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ เลขที่ 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีสาขา 9 สาขาในจังหวัดชลบุรี พระนครศรีอยุธยา ระยอง นครราชสีมา ปราจีนบุรี และจันทบุรี (31 ธันวาคม 2561: 7 สาขา)

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

| | |
|--|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาก่อสร้าง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

2.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาตามสัญญาประมาณ 12 ถึง 48 งวด โดยมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | 30 มิถุนายน 2562 | | รวม |
|---|--|------------------------------------|-----------------|
| | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾ | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 5,330,426,278 | 3,629,890,009 | 8,960,316,287 |
| หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ⁽¹⁾ | (1,640,461,983) | (749,042,867) | (2,389,504,850) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา | 3,689,964,295 | 2,880,847,142 | 6,570,811,437 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ | (754,186,631) | (30,612,947) | (784,799,578) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 2,935,777,664 | 2,850,234,195 | 5,786,011,859 |

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หุ้ยครับรัฐรายได้

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

| | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|---|--|------------------------------------|-----------------|
| | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾ | ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี | รวม |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 4,961,860,696 | 3,375,510,326 | 8,337,371,022 |
| หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชี ⁽¹⁾ | (1,529,960,552) | (694,716,671) | (2,224,677,223) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา | 3,431,900,144 | 2,680,793,655 | 6,112,693,799 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ | (722,794,696) | (28,549,154) | (751,343,850) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | 2,709,105,448 | 2,652,244,501 | 5,361,349,949 |

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้อยู่แล้ว

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

2.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชี) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ระยะเวลาค้างชำระ | ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | | อัตราร้อยละที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------|--|------------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 4,539,590,038 | | 4,104,758,403 | 1 |
| ค้างชำระ | | | | | |
| ไม่ถึง 1 เดือน | 689,463,110 | 701,531,961 | 1 | 6,894,631 | 7,015,320 |
| ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน | 343,985,524 | 328,767,980 | 1 | 3,439,842 | 3,287,667 |
| ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน | 298,675,928 | 307,797,484 | 2 | 5,973,505 | 6,155,944 |
| ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน | 188,217,862 | 183,847,241 | 100 | 188,217,862 | 183,847,241 |
| ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 13 เดือน | 241,150,894 | 211,553,089 | 100 | 241,150,894 | 211,553,089 |
| ตั้งแต่ 13 เดือนขึ้นไป | 269,728,081 | 274,437,641 | 100 | 269,728,081 | 274,437,641 |
| รวม | 6,570,811,437 | 6,112,693,799 | | 760,799,578 | 727,343,850 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเพิ่ม | | | | | |
| เผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ | | | | 24,000,000 | 24,000,000 |
| รวม | | | | 784,799,578 | 751,343,850 |

2.3 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกัน และหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบ

ทั้งนี้ บริษัทฯมีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวดนับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา และมีนโยบายในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาและเชื่อมั่นว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับลักษณะของลูกหนี้และธุรกิจของบริษัทฯ

2.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชี) ที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 1,023 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 974 ล้านบาท)

2.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯได้โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชี) จำนวน 1,185 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 1,272 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

2.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
|--|---|--|
| ยอดต้นงวด/ปี | 751,343,850 | 678,781,092 |
| บวก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด | 240,530,028 | 438,135,759 |
| หัก: หนี้สูญตัดบัญชี | (207,074,300) | (365,573,001) |
| ยอดปลายงวด/ปี | 784,799,578 | 751,343,850 |

3. สินทรัพย์รอการขาย

(หน่วย: บาท)

| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|
| สินทรัพย์รอการขาย - ราคาทุน | 33,959,838 | 34,934,770 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13,532,563) | (15,232,808) |
| สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ | 20,427,275 | 19,701,962 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: บาท)

| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|------------------------------------|------------------|-----------------|
| ลูกหนี้เงินทรองจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม | 28,385,204 | 25,838,785 |
| ลูกหนี้อื่น - ขายสินทรัพย์รอการขาย | 7,045,792 | 5,008,352 |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | 1,666,908 | 5,484,858 |
| รายได้ค้างรับอื่น ๆ | 5,047,390 | 4,741,934 |
| อื่น ๆ | 2,992,621 | 3,380,776 |
| รวม | 45,137,915 | 44,454,705 |

5. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: บาท)

| บริษัท | ลักษณะธุรกิจ | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน | | | | | |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่าตามบัญชี | ราคาทุน/มูลค่าตามบัญชี | ราคาทุน/มูลค่าตามบัญชี |
| | | ร้อยละ | ร้อยละ | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| บริษัท มดเอส จำกัด | ให้บริการติดตาม เร่งรัดหนี้สิน | 25 | 25 | 378,518 | 304,259 | 249,990 | 249,990 |

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2560 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท มดเอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจำกัดจัดตั้งในประเทศไทย จำนวน 49,998 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 249,990 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผล

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทร่วมในระหว่างงวด ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| บริษัท | ส่วนแบ่งกำไรสำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | ส่วนแบ่งกำไรสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
|--------------------|--|-------|---|-------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| บริษัท มดเอส จำกัด | 36,342 | 9,340 | 74,259 | 3,484 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท มดเอส จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมและไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี เป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

| | (หน่วย: บาท) | |
|-------------------|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| สินทรัพย์รวม | 2,119,897 | 1,372,742 |
| หนี้สินรวม | 605,826 | 155,705 |
| สินทรัพย์ - สุทธิ | 1,514,071 | 1,217,037 |

สรุปรายการกำไรขาดทุน

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---------------|--|---------|---|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| รายได้ | 1,334,322 | 676,208 | 2,479,947 | 1,056,300 |
| กำไรสำหรับงวด | 145,367 | 37,357 | 297,034 | 23,934 |

6. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินฝากธนาคารที่ได้นำไปวางไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 และเงินค้ำประกันการทำงานของพนักงานและเงินค้ำประกันผู้รับเหมาชั่วคราว

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ราคาทุน

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 129,212,919 |
| ซื้อเพิ่ม | 5,544,282 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (388,953) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 134,368,248 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 42,292,199 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | 3,642,928 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (384,970) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 45,550,157 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 88,818,091 |

8. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

8.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วย รายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|------------------|-----------------|
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 156,959,916 | 150,268,770 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย | 2,706,512 | 3,046,562 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 2,918,494 | 2,214,290 |
| ประมาณการ โบนัส | 3,276,000 | - |
| รายได้รับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย | 10,070,730 | 9,596,019 |
| อื่น ๆ | 635,507 | 588,332 |
| รวม | 176,567,159 | 165,713,973 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ | 25,852,677 | 23,617,563 |
| ค่าธรรมเนียมเงินกู้รอตัดจ่าย | 1,339,938 | 1,274,550 |
| ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ | 11,907 | 26,770 |
| รวม | 27,204,522 | 24,918,883 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 149,362,637 | 140,795,090 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|--|--|-------------------|---|-------------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล | 38,188,783 | 32,349,111 | 73,866,586 | 70,063,885 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว | (6,143,046) | (8,559,547) | (8,096,642) | (18,186,342) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 32,045,737 | 23,789,564 | 65,769,944 | 51,877,543 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|--|--|----------|---|--------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 160,160 | (12,964) | 470,905 | 58,680 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------------------|-------------|--------------------------|-------------|
| | วิธีส่วนได้เสีย | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 159,693,353 | 119,114,158 | 159,657,011 | 119,104,818 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 31,938,670 | 23,822,831 | 31,931,402 | 23,820,963 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้อง นำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถใช้เป็น ค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | 107,067 | (33,267) | 114,335 | (31,399) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | 32,045,737 | 23,789,564 | 32,045,737 | 23,789,564 |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | วิธีส่วนได้เสีย | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | |
| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด | | วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 328,441,811 | 259,542,056 | 328,367,552 | 259,538,572 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 65,688,362 | 51,908,411 | 65,673,510 | 51,907,714 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้อง นำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถใช้เป็น ค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | 81,582 | (30,868) | 96,434 | (30,171) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | 65,769,944 | 51,877,543 | 65,769,944 | 51,877,543 |

9. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|------------------|--------------------------------|------------------|-----------------|
| | | | |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 3.85 | 180,000,000 | 200,000,000 |

ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดจ่ายคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม และกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีวงเงินกู้สินเชื่อบริษัทฯที่ยังไม่เบิกใช้จำนวน 70 ล้านบาท

10. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วแลกเงินสุทธิจากส่วนลดจำนวน 358 ล้านบาท ซึ่งเป็นตั๋วชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครบกำหนดในเดือน กรกฎาคม - พฤศจิกายน 2562 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.42 - 3.57 ต่อปี (31 ธันวาคม 2561: 523 ล้านบาท เป็นตั๋วชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครบกำหนดในเดือน มกราคม - พฤษภาคม 2562 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.22 - 3.65 ต่อปี)

11. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งบริษัทฯ ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

| วงเงินที่ | เงินกู้ | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | เงื่อนไขการชำระคืน | (หน่วย: บาท) | |
|-----------|--|--------------------------------|---|---------------------|--------------------|
| | | | | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| 1 | สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 | MLR - 2.5 ถึง MLR - 2.8 | ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่เบิก เงินกู้ | 1,391,181,126 | 1,060,968,247 |
| 2 | สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 | THBFIXIM + 1.8 | ผ่อนชำระเป็นงวดๆ รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้ | 46,200,000 | 122,200,000 |
| 3 | สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 13 กันยายน 2560 | 4.4 | ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่เบิก เงินกู้ | 224,019,947 | 323,898,136 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| วงเงินที่ | เงินกู้ | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | เงื่อนไขการชำระคืน | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|--|--------------------------------|---|---------------------|--------------------|
| 4 | สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2560 | THBFIX1M + 1.8 | ผ่อนชำระเป็นงวดๆ รวมยี่สิบสี่ และ สามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้ | 248,400,000 | 384,900,000 |
| 5 | สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2561 | 4.4 | ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่เบิก เงินกู้ | 502,045,448 | 213,741,491 |
| 6 | สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2561 | THBFIX6M + 1.65 | ผ่อนชำระเป็นงวดๆ รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้ | 468,028,000 | 346,780,000 |
| รวม | | | | 2,879,874,521 | 2,452,487,874 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตบัญชี | | | | (7,349,816) | (7,022,872) |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | | | | 2,872,524,705 | 2,445,465,002 |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | | (1,716,583,467) | (1,497,959,547) |
| เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | | 1,155,941,238 | 947,505,455 |

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาเงินกู้แต่ละฉบับ อาทิเช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ การค้าประกัน โดยการ โอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์ หรือการจำหน่ายหุ้นของบริษัทฯส่วนที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 2, 4 และ 6 จำนวน 763 ล้านบาท กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงินคงค้าง โดยเปลี่ยนดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะทยอยครบกำหนดภายในปี 2564 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม (31 ธันวาคม 2561: บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 2, 4 และ 6 จำนวน 854 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,209 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 2,452,487,874 |
| บวก: กู้เพิ่มในระหว่างงวด | 1,319,000,000 |
| หัก: จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างงวด | (891,613,353) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 2,879,874,521 |

12. ตราสารหนี้ - หุ้นกู้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ลำดับ | วันที่ออกหุ้นกู้ | เงื่อนไข | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม |
|---|-------------------|--|---------------|---------------|
| | | | 2562 | 2561 |
| 1 | 22 พฤศจิกายน 2559 | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน | 150,000,000 | 150,000,000 |
| รวม | | | 150,000,000 | 150,000,000 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือตัดบัญชี | | | (59,535) | (133,850) |
| หุ้นกู้ | | | 149,940,465 | 149,866,150 |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | (149,940,465) | (149,866,150) |
| หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | | - | - |

โดยบริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

13. ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบต่อให้บริษัทฯมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 0.57 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายมีผลบังคับใช้ คือไตรมาสที่สองของปี 2562

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|--|------------|---|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับ) | 2,540,307 | 5,814,092 | (1,700,245) | 7,426,551 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย | 51,193,797 | 52,383,792 | 110,796,168 | 97,464,643 |
| รวม | 53,734,104 | 58,197,884 | 109,095,923 | 104,891,194 |

15. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

16. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

| ชื่อกิจการ | ความสัมพันธ์ | | | | |
|---------------------------|--|---------|---|---------|------------------------|
| | บริษัทร่วม | | | | |
| บริษัท มดเอส จำกัด | | | | | |
| | สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | นโยบายการกำหนดราคา |
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 | |
| รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม | | | | | |
| รายได้จากการให้บริการ | - | 2,487 | - | 2,487 | ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา |
| ค่าบริการจ่าย | 1,197,831 | 582,834 | 2,185,364 | 847,465 | ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|-------------------|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เจ้าหนี้ค่าบริการ | | |
| บริษัทร่วม | 487,635 | 272,196 |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน | |
|-------------------------|--|-----------|---|------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 4,845,019 | 5,263,311 | 9,686,741 | 10,520,701 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 337,418 | 232,470 | 1,428,008 | 553,529 |
| รวม | 5,182,437 | 5,495,781 | 11,114,749 | 11,074,230 |

17. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 196.16 ล้านบาท (เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 0.11 บาท และคงเหลืออัตราหุ้นละ 0.21 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2561)

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 220.68 ล้านบาท (เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 0.12 บาท และคงเหลืออัตราหุ้นละ 0.24 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562)

18. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุด (กรรมการผู้จัดการ) ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

19. ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯเหลืออยู่เป็นจำนวน 10,000 บาท (31 ธันวาคม 2561: 10,000 บาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการค้ำประกันการใช้ตู้ไปรษณีย์

20. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2562 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรกสำหรับปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 91.95 ล้านบาท

21. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562