

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2560

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

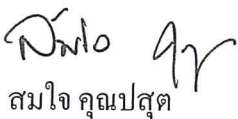
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 สิงหาคม 2560

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง			
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	30 มิถุนายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	14,794,571	14,794,571	4,948,506	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี - สุทธิ	2	2,177,283,714	2,177,283,714	2,038,475,099
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	3	11,107,668	11,107,668	8,478,179
ลูกหนี้กรมสรรพากร		36,371,848	36,371,848	33,926,562
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		76,701,736	76,701,736	75,061,831
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4	72,338,441	72,338,441	70,195,892
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,388,597,978	2,388,597,978	2,231,086,069
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	5	210,024	249,990	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	6	645,520	645,520	537,057
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี	2	2,003,424,781	2,003,424,781	1,855,779,328
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		25,248,408	25,248,408	30,682,151
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	87,005,543	87,005,543	82,972,707
สินทรัพย์ถาวรที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี	8	106,620,470	106,620,470	82,067,350
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		245,134	245,134	223,950
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,223,399,880	2,223,439,846	2,052,262,543
รวมสินทรัพย์		4,611,997,858	4,612,037,824	4,283,348,612

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9	50,000,000	50,000,000	-
เจ้าหนี้การค้า		47,135,183	47,135,183	9,521,799
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	811,985,922	811,985,922	777,146,012
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		147,113	147,113	456,728
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10	346,523,553	346,523,553	325,492,123
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		71,724,280	71,724,280	58,790,052
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย		20,484,152	20,484,152	18,444,426
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		45,764,756	45,764,756	28,299,306
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		18,109,077	18,109,077	19,114,878
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,411,874,036	1,411,874,036	1,237,265,324
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	584,066,409	584,066,409	481,214,537
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	12	648,455,719	648,455,719	647,824,289
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		8,607,253	8,607,253	8,403,504
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,241,129,381	1,241,129,381	1,137,442,330
รวมหนี้สิน		2,653,003,417	2,653,003,417	2,374,707,654

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	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	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427,822,558	427,822,558	427,822,558	
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	15,300,000	15,300,000	
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	59,478,174	59,478,174	59,478,174	
ยังไม่ได้จัดสรร	843,393,709	843,433,675	793,040,226	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,958,994,441	1,959,034,407	1,908,640,958	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,611,997,858	4,612,037,824	4,283,348,612	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง		
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้คอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	333,127,716	333,127,716	294,273,163
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,405,063	14,405,063	12,894,499
รายได้อื่น 19	3,101,573	3,101,573	3,041,978
รวมรายได้	350,634,352	350,634,352	310,209,640
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร 19	81,658,007	81,658,007	52,347,981
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	93,330,571	93,330,571	60,127,951
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย 13	37,778,146	37,778,146	33,183,590
รวมค่าใช้จ่าย	212,766,724	212,766,724	145,659,522
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	137,867,628	137,867,628	164,550,118
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(26,638,478)	(26,638,478)	(29,572,099)
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	111,229,150	111,229,150	134,978,019
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 5	(37,306)	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	111,191,844	111,229,150	134,978,019
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 8.2	(22,210,618)	(22,210,618)	(26,971,444)
กำไรสำหรับงวด	88,981,226	89,018,532	108,006,575
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
<i>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,097,203	1,097,203	370,249
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(219,441)	(219,441)	(74,050)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	877,762	877,762	296,199
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	89,858,988	89,896,294	108,302,774
กำไรต่อหุ้น 14			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.15	0.15	0.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง		
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้คอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	653,951,367	653,951,367	577,829,961
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,041,451	29,041,451	26,057,977
รายได้อื่น	19 5,534,242	5,534,242	5,984,519
รวมรายได้	688,527,060	688,527,060	609,872,457
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	19 143,701,048	143,701,048	99,837,652
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2.6 179,609,945	179,609,945	127,867,883
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	13 72,991,063	72,991,063	64,432,616
รวมค่าใช้จ่าย	396,302,056	396,302,056	292,138,151
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	292,225,004	292,225,004	317,734,306
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(53,531,797)	(53,531,797)	(59,102,661)
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	238,693,207	238,693,207	258,631,645
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5 (39,966)	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	238,653,241	238,693,207	258,631,645
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8.2 (47,686,172)	(47,686,172)	(51,702,150)
กำไรสำหรับงวด	190,967,069	191,007,035	206,929,495
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	470,518	470,518	378,011
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(94,104)	(94,104)	(75,602)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	376,414	376,414	302,409
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	191,343,483	191,383,449	207,231,904
กำไรต่อหุ้น	14		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.31	0.31	0.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					กำไรสะสม	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	613,000,000	427,822,558	15,300,000	59,478,174	793,040,226	1,908,640,958	
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	190,967,069	190,967,069	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	376,414	376,414	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	191,343,483	191,343,483	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 15)	-	-	-	-	(140,990,000)	(140,990,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	613,000,000	427,822,558	15,300,000	59,478,174	843,393,709	1,958,994,441	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	กำไรสะสม					รวม
	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	613,000,000	15,300,000	38,406,028	625,320,801	1,719,849,387	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	-	-	-	206,929,495	206,929,495	
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	302,409	302,409	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	207,231,904	207,231,904	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(165,509,973)	(165,509,973)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 15)	-	-	-	667,042,732	1,761,571,318	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	613,000,000	15,300,000	38,406,028	793,040,226	1,908,640,958	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	613,000,000	15,300,000	59,478,174	191,007,035	191,007,035	
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	376,414	376,414	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	191,383,449	191,383,449	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(140,990,000)	(140,990,000)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 15)	-	-	-	843,433,675	1,959,034,407	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	613,000,000	15,300,000	59,478,174	843,433,675	1,959,034,407	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดง		
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	238,653,241	238,693,207	258,631,645
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสหรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	3,033,527	3,033,527	3,197,999
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	179,609,945	179,609,945	127,867,883
ขาดทุนจากการค้ายสินทรัพย์หรือการขาย	788,814	788,814	425,900
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(466)	(466)	(71,367)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	-	-	8,711
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	39,966	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	674,267	674,267	1,879,817
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(653,951,367)	(653,951,367)	(577,829,961)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเงินกู้ตัดจำหน่าย	53,531,797	53,531,797	59,102,661
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(177,620,276)	(177,620,276)	(126,786,712)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(455,734,587)	(455,734,587)	(423,951,239)
สินทรัพย์หรือการขาย	(3,418,303)	(3,418,303)	(3,387,291)
ลูกหนี้กรมสรรพากร	(2,445,286)	(2,445,286)	(1,666,908)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	3,793,838	3,793,838	(22,117,628)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,142,549)	(2,142,549)	(1,501,367)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(21,184)	(21,184)	4,000
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า	37,613,384	37,613,384	50,437,406
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	2,039,726	2,039,726	3,993,221
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17,860,385	17,860,385	17,290,474
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,005,624)	(1,005,624)	(9,170,096)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(581,080,476)	(581,080,476)	(516,856,140)
เงินสดรับดอกเบี้ย	643,621,941	643,621,941	570,203,396
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(59,399,168)	(59,399,168)	(57,725,916)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(44,314,754)	(44,314,754)	(42,150,772)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(41,172,457)	(41,172,457)	(46,529,432)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดง		
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทฯร่วม	(249,990)	(249,990)	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(108,463)	(108,463)	1,294,257
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	467	467	75,000
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์	(7,066,364)	(7,066,364)	(1,529,845)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(7,424,350)	(7,424,350)	(160,588)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น			
จากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	50,000,000	50,000,000	(8,188,130)
เงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้น	15,483,949	15,483,949	190,719,388
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	627,200,000	627,200,000	629,827,001
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(492,939,286)	(492,939,286)	(602,060,123)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(309,615)	(309,615)	(741,187)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	(2,000)	(2,000)	(2,004,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(140,990,176)	(140,990,176)	(165,509,135)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	58,442,872	58,442,872	42,043,814
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	9,846,065	9,846,065	(4,646,206)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	4,948,506	4,948,506	41,321,048
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	14,794,571	14,794,571	36,674,842

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

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 2560 บริษัทฯมีสาขา 5 สาขาในจังหวัดชลบุรี พระนครศรีอยุธยา และระยอง (31 ธันวาคม 2559: 3 สาขา)

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ องค์กรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการนำนโยบายการบัญชีใหม่สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมมาใช้

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่อยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน และแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

2.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาตามสัญญาประมาณ 12 ถึง 36 งวด โดยมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2560		รวม
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,955,481,915	2,561,513,973	6,516,995,888
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอดบัญชี ⁽¹⁾	(1,215,300,665)	(536,562,303)	(1,751,862,968)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	2,740,181,250	2,024,951,670	4,765,132,920
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(562,897,536)	(21,526,889)	(584,424,425)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,177,283,714	2,003,424,781	4,180,708,495

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับชำระได้

(3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,627,635,361	2,372,079,207	5,999,714,568
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,119,110,884)	(496,435,514)	(1,615,546,398)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	2,508,524,477	1,875,643,693	4,384,168,170
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(470,049,378)	(19,864,365)	(489,913,743)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,038,475,099	1,855,779,328	3,894,254,427

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้อายุได้

2.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากดอกผลเช่าซื้อรถตัดบัญชี) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		อัตราร้อยละที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ตามสัญญาเช่าซื้อ			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,092,631,977	2,829,089,769	1	30,926,289	28,290,897
ค้างชำระ					
ไม่ถึง 1 เดือน	640,795,470	633,161,697	1	6,407,955	6,331,617
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	256,338,993	243,204,349	1	2,563,390	2,432,043
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	247,795,600	230,462,417	2	4,955,911	4,609,248
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	144,538,600	124,612,873	100	144,538,600	124,612,873
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน	161,308,550	137,963,577	100	161,308,550	137,963,577
ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	221,723,730	185,673,488	100	221,723,730	185,673,488
รวม	4,765,132,920	4,384,168,170		572,424,425	489,913,743
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเพิ่มเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				12,000,000	-
รวม				584,424,425	489,913,743

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2.3 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่หักหลักประกัน และหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างเวเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างเวเกินกว่า 3 งวด และมีนโยบายในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน โดยไม่หักหลักประกันสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาและเชื่อมั่นว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับลักษณะของลูกหนี้และธุรกิจของบริษัทฯ

2.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกผลเช่าซื้อรอดตัดบัญชี) ที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 787 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 678 ล้านบาท)

2.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ได้โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกผลเช่าซื้อรอดตัดบัญชี) จำนวน 365 ล้านบาท บาท (31 ธันวาคม 2559: 78 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

2.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	489,913,743	391,066,479
บวก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	179,609,945	255,763,046
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(85,099,263)	(156,915,782)
ยอดปลายงวด	584,424,425	489,913,743

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. สินทรัพย์รอการขาย

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รอการขาย - ราคาทุน	17,725,237	14,306,934
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,617,569)	(5,828,755)
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	11,107,668	8,478,179

4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้เงินตรงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	20,370,991	17,949,480
ลูกหนี้อื่น - ขายสินทรัพย์รอการขาย	7,106,878	6,235,608
รายได้ค้างรับอื่น ๆ	3,897,846	3,251,022
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ อื่น ๆ	37,850,554	40,402,551
	3,112,172	2,357,231
รวม	72,338,441	70,195,892

5. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: บาท)

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	มูลค่าตามบัญชี 30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	ราคาทุน/มูลค่าตามบัญชี 30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
บริษัท มดเอส จำกัด	ให้บริการติดตาม เร่งรัดหนี้สิน	ร้อยละ 25	ร้อยละ -	210,024	-	249,990	-

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผล

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 37,306 บาท และ 39,966 บาท ตามลำดับ และไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทร่วมในระหว่างงวด

5.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัท มคเอส จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)
	30 มิถุนายน 2560
สินทรัพย์รวม	977,668
หนี้สินรวม	137,573
สินทรัพย์ - สุทธิ	840,095

สรุปรายการกำไรขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2560
รายได้	11,979	11,979
ขาดทุนสำหรับงวด	149,225	159,905

6. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินฝากประจำที่ได้นำไปวางไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 และเงินค้ำประกันการทำงานของพนักงาน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
ราคาทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	113,438,385
ซื้อเพิ่ม	7,066,364
จำหน่าย	(34,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	120,470,749
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	30,465,678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	3,033,527
จำหน่าย	(33,999)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	33,465,206
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	87,005,543

8. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

8.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	116,884,885	97,982,749
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,323,514	1,165,751
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,721,451	1,680,701
ประมาณการโบนัสค้างจ่าย	2,948,000	-
อื่น ๆ	3,876,418	461,095
รวม	126,754,268	101,290,296

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ	18,827,563	17,103,812
ค่าธรรมเนียมเงินกู้รอตัดจ่าย	997,379	1,683,992
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้	308,856	435,142
รวม	20,133,798	19,222,946
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	106,620,470	82,067,350

8.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	36,357,122	32,319,629	72,333,396	65,038,568
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	(14,146,504)	(5,348,185)	(24,647,224)	(13,336,418)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	22,210,618	26,971,444	47,686,172	51,702,150

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(219,441)	(74,050)	(94,104)	(75,602)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	111,191,844	111,229,150	134,978,019
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	22,238,369	22,245,830	26,995,604
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(27,751)	(35,212)	(24,160)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	22,210,618	22,210,618	26,971,444

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	238,653,241	238,693,207	258,631,645
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล			
คูณอัตราภาษี	47,730,648	47,738,641	51,726,329
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับ			
ยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและ			
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่าย			
ทางภาษีได้	(44,476)	(52,469)	(24,179)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	47,686,172	47,686,172	51,702,150

9. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		
	(ร้อยละต่อปี)	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ตัวสัญญาใช้เงิน	4.4	50,000,000	-

เงินกู้ยืมในรูปแบบตัวสัญญาใช้เงินกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมสินเชื่อหมุนเวียนที่ยังไม่เบิกใช้จำนวน 150 ล้านบาท

10. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วแลกเงินสุทธิจากส่วนลดจำนวน 347 ล้านบาท ซึ่งเป็นตัวชนิคระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครบกำหนดในเดือนกรกฎาคม-ธันวาคม 2560 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 - 3.45 ต่อปี (31 ธันวาคม 2559: 325 ล้านบาท เป็นตัวชนิคระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครบกำหนดในเดือนมกราคม - มิถุนายน 2560 โดยมีดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 - 3.75 ต่อปี)

11. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งบริษัทฯ ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

วงเงินที่	เงินกู้	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	เงื่อนไขการชำระคืน	(หน่วย: บาท)	
				30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
1	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 24 ตุลาคม 2556	MLR	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่เบิก เงินกู้งวดแรก	-	166,545,490
2	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557	MLR - 0.5 - 2.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่เบิก เงินกู้งวดแรก	1,150,191,348	1,009,885,144
3	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559	THBFIX1M + 1.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิก เงินกู้งวดแรก	251,500,000	91,000,000
รวม				1,401,691,348	1,267,430,634
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัชนี				(5,639,017)	(9,070,085)
เงินกู้ยืมระยะยาว				1,396,052,331	1,258,360,549
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(811,985,922)	(777,146,012)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				584,066,409	481,214,537

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการ เช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าซื้อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนต่อผู้ถือหุ้นที่เข้าซื้อทั้งหมด และการดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ เป็นต้น และเงินกู้ยืมระยะยาววงเงินที่ 3 ค้ำประกัน โดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 3 จำนวน 252 ล้านบาท กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงินคงค้าง โดยเปลี่ยนดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะทยอยครบกำหนดภายในปี 2562 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม (31 ธันวาคม 2559: บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 3 จำนวน 91 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 960 ล้านบาท และมีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารคงเหลือจำนวน 50 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1,267,430,634
บวก: กู้เพิ่มในระหว่างงวด	627,200,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างงวด	(492,939,286)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>1,401,691,348</u>

12. ตราสารหนี้ - หุ้นกู้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายดังนี้

			(หน่วย: บาท)	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
ลำดับ	วันที่ออกหุ้นกู้	เงื่อนไข	2560	2559
1	20 กรกฎาคม 2559	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ค่อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	500,000,000	500,000,000
2	22 พฤศจิกายน 2559	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ค่อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	150,000,000	150,000,000
รวม			<u>650,000,000</u>	<u>650,000,000</u>
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้อัตัดบัญชี			(1,544,281)	(2,175,711)
หุ้นกู้			648,455,719	647,824,289
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			-	-
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			<u>648,455,719</u>	<u>647,824,289</u>

โดยบริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

13. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับ)	2,229,692	(596,332)	788,814	425,900
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	35,548,454	33,779,922	72,202,249	64,006,716
รวม	37,778,146	33,183,590	72,991,063	64,432,616

14. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

15. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 208.42 ล้านบาท (เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 0.11 บาท และคงเหลืออัตราหุ้นละ 0.23 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2560)

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.27 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 165.51 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559

16. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

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

17. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	5,129,095	4,992,109	10,125,940	9,998,203
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	121,524	1,195,460	388,129	1,462,192
รวม	<u>5,250,619</u>	<u>6,187,569</u>	<u>10,514,069</u>	<u>11,460,395</u>

18. ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯเหลืออยู่เป็นจำนวน 10,000 บาท (31 ธันวาคม 2559: 10,000 บาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันการใช้ตู้ไปรษณีย์

19. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	
	ตามที่ยังจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้อื่น	3,041,978	12,732,490
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	52,347,981	62,038,493

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	
	ตามที่ยังจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้อื่น	5,984,519	25,818,680
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	99,837,652	119,671,813

20. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2560 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรกสำหรับปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.11 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 67.43 ล้านบาท

21. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560