

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3, 6 และ 7	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีที่ใช้ในการตรวจสอบ
บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีมูลค่ารวมกันประมาณร้อยละ 90.6 ของสินทรัพย์รวม เนื่องจากการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารในการประมาณการ และความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ อาจมีสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้ากำหนดเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องอาศัยการพิจารณาความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้ และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขาย/ให้เช่าต่อของสินทรัพย์ที่รับคืน	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ประกอบด้วย - ทำความเข้าใจการประเมินสมมติฐาน และความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัท - การประเมินความเหมาะสมของการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินของบริษัท โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในอดีต และสถานะทางการเงินของลูกหนี้ในปัจจุบัน - การประเมินความเป็นไปได้ในการได้รับคืนสินทรัพย์ให้เช่าและประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ให้เช่าโดยอ้างอิงราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอกของตลาดและ/หรือมูลค่าจากรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินของผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับปรุงตามแผนการจัดการสินทรัพย์ที่ได้รับคืนจากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และ - การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินของบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มูลค่าของสินค้าคงเหลือ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 และ 9	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีที่ใช้ในการตรวจสอบ
บริษัทมีความเสี่ยงเกี่ยวกับมูลค่าของสินค้าคงเหลือเนื่องจากความผันผวนในราคาตลาดรถยนต์มือสองก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในเรื่องนี้เนื่องจากการประมาณการมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือขึ้นอยู่กับประมาณการราคาขายในอนาคต	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ประกอบด้วย - การประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินค้าคงเหลือ โดยการประเมินความเหมาะสมของการวางแผนการจัดการและประมาณการราคาที่จะขายได้ของรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่าของบริษัท และเปรียบเทียบกับราคาขายจริงสำหรับรถยนต์ที่ถูกขายภายหลังรอบระยะเวลารายงาน และเปรียบเทียบกับราคาขายจากแหล่งข้อมูลภายนอกของตลาดสำหรับรถยนต์ที่ยังไม่ถูกจำหน่ายเพื่อทดสอบว่าราคาขายมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีหรือไม่ และ - การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีที่ใช้ในการตรวจสอบ
บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่คำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ซึ่งคาดว่าจะได้รับคืน การใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้จะพิจารณาจากความสามารถของบริษัทที่จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษี (ก่อนวันที่ขาดทุนทางภาษีหมดอายุ) ข้าพเจ้ากำหนดเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากความไม่แน่นอนในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกำไรทางภาษี และการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราว	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ประกอบด้วย - การสอบถามผู้บริหารผู้ซึ่งรับผิดชอบในการจัดทำประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคตของบริษัท - การประเมินและทดสอบการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต โดยพิจารณาความสมเหตุสมผลของการประมาณการในอดีตเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง และแผนการดำเนินงาน ประกอบกับความรู้ความเข้าใจของข้าพเจ้าที่มีต่อบริษัท อุตสาหกรรมของบริษัท และความอ่อนไหวในการเปลี่ยนแปลงของการประมาณการกำไรในอนาคต เพื่อพิจารณาความสมเหตุสมผลของกระบวนการจัดทำประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคตของผู้บริหาร - ทดสอบการคำนวณตามประมาณการ และ - การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ
เป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามี
เหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้
ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ
งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบ
บัญชีไว้แต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น
ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่าง
สมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(บุญญฤทธิ์ ถนอมเจริญ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 7900

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

21 กุมภาพันธ์ 2561

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(บาท)	
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	214,791,962	77,622,641
ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	6	201,541,906	205,722,102
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	915,014,953	800,400,037
ลูกหนี้อื่น	4, 8	466,624,013	310,763,705
สินค้าคงเหลือ	9	92,160,766	86,199,315
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	10	742,043	24,892,664
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		22,555,460	28,983,084
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,913,431,103	1,534,583,548
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7	1,281,358,007	1,195,790,678
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	4	-	-
อาคารและอุปกรณ์	4, 11	9,686,506,048	10,225,574,524
ทรัพย์สินรอการขาย	12	23,992,453	23,992,453
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	2,743,574	3,290,715
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	293,576,618	238,065,316
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		9,836,759	8,392,180
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		11,298,013,459	11,695,105,866
รวมสินทรัพย์		13,211,444,562	13,229,689,414

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(บาท)	
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15.1	827,785,635	1,752,743,043
เจ้าหนี้การค้า	4, 16	223,123,310	107,766,163
เจ้าหนี้อื่น	17	192,918,916	182,553,750
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดไถ่ถอนภายในหนึ่งปี	15.2	1,749,780,935	1,899,672,945
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15.3	877,522,000	577,700,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,871,130,796	4,520,435,901
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หุ้นกู้	15.2	4,896,791,340	4,946,319,517
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15.3	1,198,262,000	717,910,000
เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือกและเงินประกันการเช่า		178,278,661	141,307,852
ค่าเช่ารับล่วงหน้า		151,509,267	101,779,079
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	18	53,364,526	49,723,467
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		6,478,205,794	5,957,039,915
รวมหนี้สิน		10,349,336,590	10,477,475,816

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิขิง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	19		
ทุนจดทะเบียน		646,200,489	646,200,489
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		596,492,874	596,492,753
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	19	645,118,416	645,118,058
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21	64,620,049	64,558,515
ยังไม่ได้จัดสรร		1,555,876,633	1,446,044,272
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,862,107,972	2,752,213,598
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		13,211,444,562	13,229,689,414

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรวิเศษ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
รายได้			
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	4	2,661,526,372	2,868,188,092
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน		142,001,910	107,846,903
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		1,005,780,254	1,150,297,793
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย			
และทรัพย์สินรอการขาย		-	1,545,603
รายได้อื่น	4, 23	47,742,336	46,547,667
รวมรายได้		3,857,050,872	4,174,426,058
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	4, 26	2,124,465,633	2,236,390,154
ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	26	1,012,250,578	1,088,555,894
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย		4,680,902	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	4, 24, 26	251,375,020	263,002,809
หนี้สงสัยจะสูญ	6, 7, 8, 26	13,420,600	157,320,087
ต้นทุนทางการเงิน		285,078,797	320,791,868
รวมค่าใช้จ่าย		3,691,271,530	4,066,060,812
กำไรก่อนภาษีเงินได้		165,779,342	108,365,246
รายได้ภาษีเงินได้	27	(56,110,076)	(111,806,081)
กำไรสำหรับปี		221,889,418	220,171,327
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	18	1,672,625	(7,633,602)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(334,525)	1,526,721
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		1,338,100	(6,106,881)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		223,227,518	214,064,446
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	28	0.37	0.37
กำไรต่อหุ้นปรับลด		0.37	0.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรวิเศษ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
				ทุนสำรองตาม กฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้ จัดสรร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		596,492,753	645,118,058	53,549,949	1,344,392,160	2,639,552,920
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท						
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	29	-	-	-	(101,403,768)	(101,403,768)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท		-	-	-	(101,403,768)	(101,403,768)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไร		-	-	-	220,171,327	220,171,327
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(6,106,881)	(6,106,881)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	214,064,446	214,064,446
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	11,008,566	(11,008,566)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		596,492,753	645,118,058	64,558,515	1,446,044,272	2,752,213,598

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรวิเศษ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
				ทุนสำรองตาม กฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้ จัดสรร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		596,492,753	645,118,058	64,558,515	1,446,044,272	2,752,213,598
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น						
หุ้นทุนออกให้ตามสิทธิ		121	358	-	-	479
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	29	-	-	-	(113,333,623)	(113,333,623)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท		121	358	-	(113,333,623)	(113,333,144)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไร		-	-	-	221,889,418	221,889,418
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,338,100	1,338,100
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	223,227,518	223,227,518
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	61,534	(61,534)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		596,492,874	645,118,416	64,620,049	1,555,876,633	2,862,107,972

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560

2559

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสำหรับปี	221,889,418	220,171,327
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,715,791,744	1,823,153,280
ต้นทุนทางการเงิน	285,078,797	320,791,868
หนี้สงสัยจะสูญ	13,420,600	157,320,087
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับลดมูลค่าของสินค้าคงเหลือ	174,437	(486,660)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย		
และทรัพย์สินรอการขาย	(36,696)	(912,803)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5,313,683	4,168,812
รายได้ภาษีเงินได้	(56,110,076)	(111,806,081)
	<u>2,185,521,907</u>	<u>2,412,399,830</u>

การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,973,734	(18,426,785)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	230,923,446	(288,399,989)
ลูกหนี้อื่น	7,689,170	(22,084,568)
สินค้าคงเหลือ	1,012,250,578	1,088,555,894
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	24,150,621	(10,182,033)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6,427,625	(20,386,000)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,449,829)	(1,845,877)
เจ้าหนี้การค้า	120,207,709	(152,094,241)
เจ้าหนี้อื่น	15,087,227	45,570,648
เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือกและเงินประกันการเช่า	36,970,809	19,850,920
ค่าเช่ารับล่วงหน้า	<u>49,730,187</u>	<u>38,874,178</u>
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	3,686,483,184	3,091,831,977
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	(2,626,991,942)	(2,799,060,337)
จ่ายภาษีเงินได้	(173,761,561)	(116,949,455)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>885,729,681</u>	<u>175,822,185</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2560	2559
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(2,607,714)	(3,899,276)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(170,900)	(164,000)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย และทรัพย์สินรอการขาย	2,135,664	4,894,392
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(642,950)	831,116
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(284,758,266)	(339,581,055)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(113,333,623)	(101,403,768)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,920,000,000	7,805,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(5,850,000,000)	(6,545,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	1,700,000,000	2,200,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนหุ้นกู้	(1,900,000,000)	(2,200,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,500,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(719,826,000)	(998,180,000)
เงินสดรับจากหุ้นทุนออกให้ตามสิทธิ	479	-
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(747,917,410)	(179,164,823)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	77,622,641	80,134,163
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	214,791,962	77,622,641

5

5

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
5	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
6	ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน
7	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน
8	ลูกหนี้อื่น
9	สินค้าคงเหลือ
10	สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย
11	อาคารและอุปกรณ์
12	ทรัพย์สินรอการขาย
13	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
14	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี
15	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
16	เจ้าหนี้การค้า
17	เจ้าหนี้อื่น
18	ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
19	ทุนเรือนหุ้น
20	ใบสำคัญแสดงสิทธิ
21	ทุนสำรองตามกฎหมาย
22	ส่วนงานดำเนินงาน
23	รายได้อื่น
24	ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
25	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
26	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
27	ภาษีเงินได้
28	กำไรต่อหุ้น
29	เงินปันผล
30	เครื่องมือทางการเงิน
31	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
32	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยูจดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2539

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10.00) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งซึ่งเป็นการให้บริการในรูปแบบการให้เช่าทรัพย์สินกับผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ

หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

เกณฑ์การวัดมูลค่า

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ก)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 และ 27	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และภาษีเงินได้
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18	การวัดมูลค่าของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30	การตีมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1
เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2
เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3
เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30	การตีมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน
-------------------------------	------------------------------------

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(ข) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่จะมีในอนาคต

กำไรหรือขาดทุนจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ถูกใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต จะถูกบันทึกไว้ในบัญชีเงินกว่ารายการที่คาดไว้เกิดขึ้น หากรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงได้รับการรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน รายการดังกล่าวจะได้รับการแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามสัญญา

สินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศ และได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า บันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามสัญญา

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ค) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสดและยอดเงินฝากธนาคารประเภท
เผื่อเรียก

(ง) ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่นแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่ายอดคงค้างสุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเท่ากับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดย
การวิเคราะห์ประเภทและการพิจารณาฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบัน

ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานคำนวณเป็นอัตราร้อยละของลูกหนี้ที่ค้าง
ชำระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 0 เดือน ถึง 1 เดือน	ร้อยละ 1
ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	ร้อยละ 2
ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	ร้อยละ 100

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้แต่ละรายตามอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัย
จะสูญข้างต้น โดยพิจารณานำเงินประกันการเช่ามาหักจากยอดหนี้คงเหลือ รวมถึงพิจารณาเพิ่มเติมถึง
ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในลักษณะสำรองทั่วไปเพิ่มอีกเป็นจำนวนเท่ากับ
อัตราร้อยละ 5 ของยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานหลังจากหักเงินประกันการเช่าแล้ว หากบริษัท
ได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มมูลค่าแล้วก็จะไม่พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในลักษณะสำรองทั่วไป
เพิ่มอีก

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินคำนวณเป็นอัตราร้อยละของลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 0 เดือน ถึง 1 เดือน	ร้อยละ 1
ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	ร้อยละ 2
ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	ร้อยละ 100

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้แต่ละรายตามอัตราการจัดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญข้างต้นโดยพิจารณาหลังจากการหักเงินประกันการเช่าและประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ให้เข้ามาหักจากยอดหนี้คงเหลือแต่ละราย

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในลักษณะสำรองทั่วไปเพิ่มอีกเป็นจำนวนเท่ากับอัตราร้อยละ 5 ของยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินหลังจากการหักเงินประกันการเช่าและประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ให้เข้า หากบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มมูลค่าแล้วก็จะไม่พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในลักษณะสำรองทั่วไปเพิ่มอีก

(จ) สินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานถูกโอนเป็นสินค้าคงเหลือเมื่อวันที่ได้หยุดการให้เช่าและถือไว้เพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคาตามบัญชี ณ วันที่สินทรัพย์ดังกล่าวได้หยุดการให้เช่าหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนของสินค้าคงเหลือคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติ หักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ฉ) สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย ประกอบด้วยสังหาริมทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายภายใต้สัญญาเช่าการเงินที่บริษัทคาดว่าจะขายภายใน 1 ปี วัตถุประสงค์ราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

(ช) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ซ) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม นอกจากนี้ต้นทุนอาจรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งถูกโอนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารชุดสำนักงานและระบบสาธารณูปโภค	40 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5, 7 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	ตามอายุสัญญาเช่า

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์รอให้เจ้าของคิดค่าเสื่อมราคาเมื่อเริ่มมีการเช่า

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่บริษัทคาดว่าจะขายเกินกว่า 1 ปี วัตถุประสงค์ราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับราคาประเมินที่คาดว่าจะจำหน่ายได้หักต้นทุนในการขาย และจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

(ญ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฎ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระมีดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ฐ) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(ฑ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลจากการคำนวณอาจทำให้บริษัทมีสินทรัพย์เกิดขึ้น ซึ่งการรับรู้เป็นสินทรัพย์จะใช้มูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขึ้นสำหรับโครงการต่าง ๆ ของบริษัท

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ บริษัทรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีการระงับผูกพันตามกฎหมายหรือการระงับผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้อินอดีตและการระงับผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ฅ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีการระงับผูกพันตามกฎหมายหรือการระงับผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของการระงับผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระการระงับผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ฅ) รายได้

รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีขายอื่น ๆ และแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้า

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่ให้เช่า

รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัทหยุดรับรู้รายได้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินค้างชำระเกินกว่าสามเดือน

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สินค้าคงเหลือ) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ดังกล่าวที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้วและไม่รับรู้รายได้ถ้าฝ่ายบริหารยังมีการควบคุมหรือบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวที่ขายไปแล้วนั้นหรือมีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญในการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่อาจวัดมูลค่าของจำนวนรายได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นได้อย่างน่าเชื่อถือหรือมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะต้องรับคืนสินทรัพย์

รายได้จากการจำหน่ายอุปกรณ์ และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

รายได้จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายตามสัญญาเช่าการเงิน รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ดังกล่าวที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้ว

รายได้อื่น

รายได้อื่นจากการดำเนินงานและดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินประกอบด้วยดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืม รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ค) สัญญาเช่าดำเนินงานด้านผู้เช่า

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่า จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้อื้อหนี้หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้กิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ท) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมด

(ข) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล รายการที่ไม่สามารถปันส่วนได้ส่วนใหญ่เป็นรายการรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ดันทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ดันทุนทางการเงิน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

4 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับผู้บริหารสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ ไทย	ลักษณะความสัมพันธ์ บุคคลที่มีอำนาจและความ รับผิดชอบการวางแผน-สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของ กิจการ ไม่ว่าทางตรงหรือ ทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของบริษัท กรรมการผู้จัดการ บริษัท ผู้บริหารบริษัท 4 รายแรก และ ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า ผู้บริหารรายที่ 4 ทุกราย ต่อจาก กรรมการผู้จัดการบริษัท (ไม่ว่า จะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ถือหุ้นร้อยละ 10.00 ในบริษัท และ มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	ถือหุ้นร้อยละ 8.89 ในบริษัท และ มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 0.39 และมี กรรมการร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	43,721	40,941
รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	10,167	9,321
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	85,701	93,177

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วย
 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงินได้แก่เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์
 โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และค่าตอบแทนกรรมการ

	2560	2559
	(พันบาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	46,347	43,126
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,791	2,612
รวม	49,138	45,738

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	45,067	42,317

เงินลงทุนระยะยาวอื่น

บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
 (สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 4.1 ล้านบาท)

- -

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

2560 2559
 (พันบาท)

อาคารและอุปกรณ์ - สิ้นทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	133,487	119,999
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	52,454	53,185

เจ้าหนี้การค้า - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4,064	4,324
--	-------	-------

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

2560 2559
 (พันบาท)

เงินสดในมือ	133	134
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	80,353	14,855
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	134,306	62,634
รวม	214,792	77,623

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นสกุลเงินบาท

6 ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

2560 2559
 (พันบาท)

ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	205,222	208,196
ลูกหนี้เผื่อนัดชำระหนี้	73,732	73,732
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(77,412)	(76,206)
รวมลูกหนี้	201,542	205,722

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	1,206	69,053
ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน วิเคราะห์แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้		
	2560	2559
	(พันบาท)	
ลูกหนี้ปกติ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	134,282	148,225
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 3 เดือน	63,965	48,026
3 - 6 เดือน	793	1,268
6 - 12 เดือน	255	4,757
เกินกว่า 12 เดือน	5,927	5,920
รวมลูกหนี้ปกติ	205,222	208,196
ลูกหนี้เผื่อนัดชำระหนี้	73,732	73,732
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	278,954	281,928
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(77,412)	(76,206)
สุทธิ	201,542	205,722

โดยปกติระยะเวลาในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทคือ 30 วัน

ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

	ที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี		ที่ถึงกำหนดชำระ เกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี		รวม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)					
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	945,927	843,906	1,410,974	1,297,881	2,356,901	2,141,787
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(89,544)	(102,987)	(124,680)	(98,043)	(214,224)	(201,030)
รวมลูกหนี้ปกติ	856,383	740,919	1,286,294	1,199,838	2,142,677	1,940,757
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	108,476	108,476	-	-	108,476	108,476
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	964,859	849,395	1,286,294	1,199,838	2,251,153	2,049,233
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(49,844)	(48,995)	(4,936)	(4,047)	(54,780)	(53,042)
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	915,015	800,400	1,281,358	1,195,791	2,196,373	1,996,191
					2560	2559
					(พันบาท)	
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี					1,738	51,016

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน วิเคราะห์แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ลูกหนี้ปกติ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	2,304,237	2,103,067
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 3 เดือน	24,381	18,817
3 - 6 เดือน	2,269	4,352
6 - 12 เดือน	3,919	4,856
เกินกว่า 12 เดือน	22,095	10,695
รวมลูกหนี้ปกติ	2,356,901	2,141,787
ลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้	108,476	108,476
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,465,377	2,250,263
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(214,224)	(201,030)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(54,780)	(53,042)
สุทธิ	2,196,373	1,996,191

โดยปกติระยะเวลาในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทคือ 30 วัน

ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าการเงินทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

	2560		2559	
	ผลรวมของ เงินลงทุน ขั้นต้น ตามสัญญาเช่า การเงิน	มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเช่า การเงิน	ผลรวมของ เงินลงทุน ขั้นต้น ตามสัญญาเช่า การเงิน	มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเช่า การเงิน
	(พันบาท)			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,054,403	964,859	952,382	849,395
ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี				
แต่ไม่เกินห้าปี	1,410,974	1,286,294	1,297,881	1,199,838
รวม	2,465,377	2,251,153	2,250,263	2,049,233
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(214,224)		(201,030)	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	2,251,153		2,049,233	

8 ลูกหนี้อื่น

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า			
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	4	45,067	42,317
- กิจกรรมอื่น		55,236	54,348
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย		173,761	116,949
ค่าใช้จ่าย		41,009	41,275
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		-	11,466
ลูกหนี้กรรมสรรพากร		117,214	10,505
ลูกหนี้อื่น ๆ		133,975	123,065
รวม		566,262	399,925
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(99,638)	(89,161)
สุทธิ		466,624	310,764

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2560	2559
	(พันบาท)	
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	10,477	37,251

9 สินค้ำคงเหลือ

	2560	2559
	(พันบาท)	
ยานพาหนะ	98,357	92,221
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสินค้าลดลงให้เท่ากับมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ	(6,196)	(6,022)
สุทธิ	<u>92,161</u>	<u>86,199</u>

10 สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ณ วันต้นปี	โอนเข้า	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนออก	ณ วันสิ้นปี
	(พันบาท)					
ยานพาหนะ	<u>24,893</u>	<u>22,542</u>	<u>-</u>	<u>(29,822)</u>	<u>(16,871)</u>	<u>742</u>

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ณ วันต้นปี	โอนเข้า	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนออก	ณ วันสิ้นปี
	(พันบาท)					
ยานพาหนะ	<u>14,711</u>	<u>22,762</u>	<u>-</u>	<u>(4,990)</u>	<u>(7,590)</u>	<u>24,893</u>

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

11 อาคารและอุปกรณ์

	สินทรัพย์ ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน	อาคารชุด สำนักงาน และระบบ สาธารณูปโภค	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ รอให้เช่า	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	15,219,203	121,995	59,517	36,696	7,069	73	15,444,553
เพิ่มขึ้น	2,788,445	-	3,899	-	10,616	-	2,802,960
โอน	(2,791,929)	-	73	(8,934)	-	(73)	(2,800,863)
จำหน่าย	-	-	(221)	(12,512)	-	-	(12,733)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	15,215,719	121,995	63,268	15,250	17,685	-	15,433,917
เพิ่มขึ้น	2,627,859	-	2,622	-	16,817	-	2,647,298
โอน	(3,671,628)	-	(1,054)	(5,299)	(17,685)	-	(3,695,666)
จำหน่าย	-	-	(14)	-	-	-	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	14,171,950	121,995	64,822	9,951	16,817	-	14,385,535

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	สินทรัพย์ ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน	อาคารชุด สำนักงาน และระบบ สาธารณูปโภค	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ รอให้เช่า	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	5,055,367	36,014	42,767	19,371	-	-	5,153,519
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,810,404	-	5,507	2,113	-	-	1,818,024
โอน	(1,750,416)	-	-	(4,594)	-	-	(1,755,010)
จำหน่าย	-	-	(170)	(8,581)	-	-	(8,751)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	5,115,355	36,014	48,104	8,309	-	-	5,207,782
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,704,215	-	5,266	1,007	-	-	1,710,488
โอน	(2,215,547)	-	(1,030)	(3,210)	-	-	(2,219,787)
จำหน่าย	-	-	(14)	-	-	-	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	4,604,023	36,014	52,326	6,106	-	-	4,698,469

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	สินทรัพย์ ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน	อาคารชุด สำนักงาน และระบบ สาธารณูปโภค	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ (พื้นที่บาท)	สินทรัพย์ รอให้เช่า	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	560	-	-	-	-	-	560
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	560	-	-	-	-	-	560
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	560	-	-	-	-	-	560
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	10,163,276	85,981	16,750	17,325	7,069	73	10,290,474
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	10,099,804	85,981	15,164	6,941	17,685	-	10,225,575
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	9,567,367	85,981	12,496	3,845	16,817	-	9,686,506

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 320 ล้านบาท (2559: 419 ล้านบาท)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

12 ทรัพย์สินรอการขาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	ณ วันต้นปี	โอนเข้า	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนออก	ณ วันสิ้นปี
			(พันบาท)			
ที่ดินและอาคารชุด	39,487	-	-	-	-	39,487
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(15,495)	-	-	-	-	(15,495)
สุทธิ	23,992	-	-	-	-	23,992

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	ณ วันต้นปี	โอนเข้า	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	โอนออก	ณ วันสิ้นปี
			(พันบาท)			
ที่ดินและอาคารชุด	39,487	-	-	-	-	39,487
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(15,495)	-	-	-	-	(15,495)
สุทธิ	23,992	-	-	-	-	23,992

13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ระหว่าง การพัฒนา (พันบาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	35,356	-	35,356
เพิ่มขึ้น	164	-	164
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	35,520	-	35,520
เพิ่มขึ้น	171	-	171
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	35,691	-	35,691

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ระหว่าง การพัฒนา (พันบาท)	รวม
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	30,297	-	30,297
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,932	-	1,932
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	32,229	-	32,229
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	718	-	718
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	32,947	-	32,947
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	5,059	-	5,059
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	3,291	-	3,291
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,744	-	2,744

14 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	305,562	248,554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(11,985)	(10,488)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	293,577	238,066

บริษัท ภัทรวิเศษ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีมีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	31 ธันวาคม
	2560	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2560
		(หมายเหตุ 27)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า	103,380	9,019	-	112,399
ยอดขาดทุนยกไป	52,759	37,031	-	89,790
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	43,682	2,684	-	46,366
ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง	1,205	34	-	1,239
รายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนที่หยุดรับรู้	18,997	6,466	-	25,463
เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก	14,558	1,046	-	15,604
ค่าเผื่อจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
และอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	4,028	-	-	4,028
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	9,945	1,063	(335)	10,673
รวม	248,554	57,343	(335)	305,562
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ผลต่างระหว่างการรับรู้รายได้ของสัญญาเช่า				
ดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน	(8,335)	(959)	-	(9,294)
ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุด	(2,153)	(538)	-	(2,691)
รวม	(10,488)	(1,497)	-	(11,985)
สุทธิ	238,066	55,846	(335)	293,577

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรหรือขาดทุน	31 ธันวาคม
	2559	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2559
		(หมายเหตุ 27)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า	97,591	5,789	-	103,380
ยอดขาดทุนยกไป	-	52,759	-	52,759
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	12,218	31,464	-	43,682
ค่าเผื่อมูลค่าสินค้านำลดลง	1,302	(97)	-	1,205
รายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนที่หยุดรับรู้	10,502	8,495	-	18,997
เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก	14,604	(46)	-	14,558
ค่าเผื่อจากการด้อยค่าของเงินลงทุน				
และอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	4,028	-	-	4,028
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	7,585	833	1,527	9,945
รวม	147,830	99,197	1,527	248,554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างระหว่างการรับรู้รายได้ของสัญญาเช่า				
ดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน	(8,837)	502	-	(8,335)
ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุด	(1,613)	(540)	-	(2,153)
รวม	(10,450)	(38)	-	(10,488)
สุทธิ	137,380	99,159	1,527	238,066

ในปี 2559 และ 2560 บริษัทได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ที่จ่ายเพื่อการลงทุน ให้นำมาหักเป็นรายจ่ายได้เพิ่มขึ้น ทำให้บริษัทมีขาดทุนทางภาษีจำนวน 213.0 ล้านบาท (2559 : 72.6 ล้านบาท) ผู้บริหารทำการประเมินประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต และบริษัทได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินรอการตัดบัญชีจำนวน 89.8 ล้านบาท (2559 : 52.8 ล้านบาท) เนื่องจากผู้บริหารพิจารณาแล้ว มีความเป็นไปได้ที่กำไรทางภาษีในอนาคตส่วนหนึ่งจะมีเพียงพอที่จะนำขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้บริษัทยังไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของขาดทุนสะสมทางภาษีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 123.2 ล้านบาท (2559: 19.8 ล้านบาท)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

15 หินสินที่มีภาระดอกเบี้ย

15.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	2560	2559
	(พันบาท)	
ส่วนที่หมุนเวียน - ไม่มีหลักประกัน		
ตัวสัญญาใช้เงิน	280,000	360,000
ตัวแลกเงิน	550,000	1,400,000
หัก ส่วนลดของตัวแลกเงินที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(2,214)	(7,257)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	<u>827,786</u>	<u>1,752,743</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่ออื่น ๆ และภาระผูกพัน (ไม่รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นประเภทตัวแลกเงิน) กับธนาคารในประเทศหลายแห่งในวงเงินรวมประมาณ 2,300 ล้านบาท (2559: 2,300 ล้านบาท) โดยเสียดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นตามตลาดเงิน (เอ็ม เอ็ม อาร์) ณ วันที่เกิดรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 1,871 ล้านบาท (2559: 1,806 ล้านบาท)

15.2 หุ้นกู้

	2560	2559
	(พันบาท)	
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน - ตามมูลค่าที่ตราไว้	6,650,000	6,850,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(3,428)	(4,008)
	<u>6,646,572</u>	<u>6,845,992</u>
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดไถ่ถอนภายในหนึ่งปี		
(สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย)	(1,749,781)	(1,899,673)
หุ้นกู้ - ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	<u>4,896,791</u>	<u>4,946,319</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และจำหน่ายแก่นักลงทุนสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 15 พฤษภาคม 2557
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 15 พฤษภาคม 2561
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.00 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 15 พฤษภาคม และ 15 พฤศจิกายน ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 1 ตุลาคม 2557
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	300,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	300 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	3 ปี 4 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 1 กุมภาพันธ์ และ 1 สิงหาคม ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2561
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.12 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 16 กุมภาพันธ์ และ 16 สิงหาคมของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 22 เมษายน 2558
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	450,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	450 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	3 ปี 5 เดือน 27 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 19 ตุลาคม 2561
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.00 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 19 เมษายน และ 19 ตุลาคม ของทุกปี

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 23 กรกฎาคม 2558
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	3 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 23 มกราคม 2562
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.62 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 23 มกราคม และ 23 กรกฎาคม ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 24 กันยายน 2558
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 24 กันยายน 2562
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.86 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 24 มีนาคม และ 24 กันยายน ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 25 มกราคม 2559
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 25 มกราคม 2563
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.49 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 25 มกราคม และ 25 กรกฎาคม ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.63 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 24 กุมภาพันธ์ และ 24 สิงหาคม ของทุกปี

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	200,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	200 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.05 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 24 กุมภาพันธ์ และ 24 สิงหาคม ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 17 สิงหาคม 2559
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 17 สิงหาคม 2562
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.24 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ และ 17 สิงหาคม ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 28 กันยายน 2559
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 28 กันยายน 2563
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.60 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 28 มีนาคม และ 28 กันยายน ของทุกปี
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2560
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	700,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	700 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	2 ปี 3 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 16 พฤษภาคม 2562
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.56 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 16 กุมภาพันธ์ และ 16 สิงหาคม ของทุกปี

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 3 สิงหาคม 2560
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 3 สิงหาคม 2564
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.76 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 3 กุมภาพันธ์ และ 3 สิงหาคม ของทุกปี

วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 18 ตุลาคม 2560
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้	500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท
มูลค่าหุ้นกู้รวม	500 ล้านบาท
อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน	2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 6 ตุลาคม 2563
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.43 ต่อปี
กำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 6 เมษายน และ 6 ตุลาคม ของทุกปี

ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ บริษัทในฐานะผู้ออกหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

15.3 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

	2560	2559
	(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - ไม่มีหลักประกัน	2,075,784	1,295,610
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(877,522)	(577,700)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	1,198,262	717,910

ในเดือนสิงหาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ในวงเงิน 500 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทขอยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนสิงหาคม 2561

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ในเดือนตุลาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ในวงเงิน 350 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2558 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทอยยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนตุลาคม 2561

ในเดือนธันวาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ในวงเงิน 500 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2558 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทอยยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนธันวาคม 2562

ในเดือนมกราคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารสองแห่ง ในวงเงิน 500 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2560 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทอยยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนมกราคม 2563

ในเดือนมีนาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารสองแห่ง ในวงเงิน 150 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2560 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทอยยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนมีนาคม 2563

ในเดือนเมษายน 2560 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ในวงเงิน 350 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทอยยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนเมษายน 2563

ในเดือนพฤษภาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับธนาคารแห่งหนึ่ง ในวงเงิน 500 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 บริษัทได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวเต็มวงเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทอยยครบกำหนดชำระคืนเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ จะครบกำหนดชำระคืนงวดสุดท้ายในเดือนพฤษภาคม 2564

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ครบกำหนดภายในหนึ่งปี	3,455,089	4,230,116
ครบกำหนดหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	5,895,230	5,664,229
ครบกำหนดเกินห้าปี	199,823	-
รวม	9,550,142	9,894,345

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

16 เจ้าหนี้การค้า

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	4,064	4,324
กิจการอื่น		219,059	103,442
รวม		<u>223,123</u>	<u>107,766</u>

เจ้าหนี้การค้าของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นสกุลเงินบาท

17 เจ้าหนี้อื่น

	2560	2559
	(พันบาท)	
ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	64,579	69,301
ค่าเช่ารับล่วงหน้า	84,727	63,881
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	33,417	40,808
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	9,167	7,193
อื่น ๆ	1,029	1,371
รวม	<u>192,919</u>	<u>182,554</u>

18 ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังลาออกจากงาน ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นประเภทที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังต่อไปนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	53,365	49,724
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	53,365	49,724

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2560	2559
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	49,724	37,921
รับรู้ในกำไรขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	5,314	4,169
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,673)	7,634
อื่นๆ		
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	53,365	49,724

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	2560	2559
	(พันบาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(1,423)	153
ข้อสมมติทางการเงิน	2,702	(7,176)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,952)	(611)
รวม	(1,673)	(7,634)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ขึ้นอยู่กับอัตราคิดลดร้อยละ 3.00 (2559: ร้อยละ 3.51) อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคตร้อยละ 5.5 - 7.5 (2559: ร้อยละ 5.5 - 7.5) อัตราการลาออกร้อยละ 4.3 - 19.4 (2559: ร้อยละ 2.2 - 16.9) อายุครบเกษียณของพนักงาน 55 - 60 ปี (2559: 55 - 60 ปี) และข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรารณณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(5,120)	5,900
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	5,078	(4,541)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(5,187)	6,018
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	5,231	(4,649)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

19 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น	2560		2559	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	(พันหุ้น / พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1	646,200	646,200	646,200	646,200
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1	646,200	646,200	646,200	646,200
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1	596,493	596,493	596,493	596,493
ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	1	-*	-*	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1	596,493	596,463	596,493	596,493

* ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีการออกหุ้นสามัญจำนวน 121 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 121 บาท สำหรับการ行使สิทธิซื้อหุ้นของ ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น (2559: ไม่มี)

ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมของบริษัท

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

20 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท โดยมีรายละเอียดโดยสังเขปของใบสำคัญแสดงสิทธิดังนี้

ชื่อใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (PL-W1)
จัดสรรขายให้	: ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมของบริษัทในอัตราส่วน 3 หุ้นสามัญใหม่ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
จำนวนที่เสนอขาย	: ไม่เกิน 49,707,730 หน่วย
ราคาเสนอขาย	: 0.00 บาทต่อหน่วย
จำนวนที่จัดสรร/ขายได้	: 49,707,319 หน่วย
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 15 มิถุนายน 2558
วันที่ใช้สิทธิครั้งสุดท้าย	: 15 มิถุนายน 2561
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 3 ปี
ราคาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	: 3.962 บาท ต่อหุ้น
สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญต่อหน่วย	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถซื้อหุ้นสามัญได้ 1.01 หุ้น
ระยะเวลาใช้สิทธิ	: ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ดังกล่าวได้ในวันทำการสุดท้าย ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายนและ ธันวาคมของแต่ละปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิฯ โดยจะสามารถ ใช้สิทธิครั้งแรกได้ภายหลังจากใบสำคัญแสดงสิทธิฯ มีอายุครบ 2 ปี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนที่ออกและชำระแล้วจากการใช้ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (PL-W1) จำนวน 120 หน่วย คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 121 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 121 บาท ทำให้ทุนที่ชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้น 121 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (PL-W1) ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิมีจำนวน 49,707,198 หน่วย

21 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา(ถ้ามี)จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 65 ล้านบาท (2559 : 65 ล้านบาท)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

22 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทมี 2 ส่วนงานที่รายงาน ดังรายละเอียดข้างล่างซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของบริษัท หน่วยงานธุรกิจที่สำคัญนี้ให้บริการที่ต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้กลยุทธ์ทางการตลาดที่ต่างกัน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานรายงานการจัดการภายในของแต่ละหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญอย่างน้อยทุกไตรมาส การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

- ส่วนงาน 1 ยานพาหนะทางบก
- ส่วนงาน 2 อื่น ๆ

ข้อมูลผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานได้รวมอยู่ดังข้างล่างนี้ ผลการดำเนินงานวัดโดยใช้กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรขั้นต้นในการวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

	ยานพาหนะทางบก		อื่น ๆ		รวม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
	(พันบาท)					
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,452,832	2,666,054	350,696	309,981	2,803,528	2,976,035
รายได้รวม	2,452,832	2,666,054	350,696	309,981	2,803,528	2,976,035
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	1,877,216	2,019,133	247,250	217,257	2,124,466	2,236,390
กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน	575,616	646,921	103,446	92,724	679,062	739,645
สินทรัพย์ส่วนงาน	9,996,419	10,543,068	2,078,583	1,887,424	12,075,002	12,430,492
รายจ่ายฝ่ายทุน	2,461,042	2,443,295	165,950	355,765	2,626,992	2,799,060
หนี้สินส่วนงาน	227,943	224,053	186,572	82,914	414,515	306,967

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

การกระทบบยอดรายได้ กำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์และหนี้สิน

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายได้		
รวมรายได้จากส่วนงานที่รายงาน	2,803,528	2,976,035
รายได้อื่น	1,053,523	1,198,391
รายได้รวม	3,857,051	4,174,426
กำไรหรือขาดทุน		
รวมกำไรขั้นต้นจากส่วนงานที่รายงาน	679,062	739,645
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน	(513,283)	(631,280)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	165,779	108,365
สินทรัพย์		
รวมสินทรัพย์ของส่วนงานที่รายงาน	12,075,002	12,430,492
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน	1,136,443	799,198
สินทรัพย์รวม	13,211,445	13,229,690
หนี้สิน		
รวมหนี้สินของส่วนงานที่รายงาน	414,515	306,967
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน	9,934,822	10,170,509
หนี้สินรวม	10,349,337	10,477,476

ส่วนงานภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศ

ลูกค้ารายใหญ่

บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน เนื่องจากบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้าภายนอก รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้บริษัท

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

23 รายได้อื่น

	2560	2559
	(พันบาท)	
รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	19,186	18,569
รายได้ค่าปรับ	12,359	12,651
รายได้จากดอกเบี้ย	398	515
อื่น ๆ	15,799	14,813
รวม	47,742	46,548

24 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	25	163,996	173,059
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค		16,775	17,985
ค่าเสื่อมราคา		6,274	7,619
อื่น ๆ		64,330	64,340
รวม		251,375	263,003

25 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ผู้บริหาร			
เงินเดือนและโบนัส		37,217	39,151
ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท		9,130	8,320
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		2,791	2,612
	4	49,138	50,083
พนักงานอื่น ๆ			
เงินเดือนและโบนัส		96,517	106,006
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์อื่น		18,341	16,970
		114,858	122,976
รวม		163,996	173,059

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัทได้จัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

26 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้รวมการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายตามหน้าที่ ค่าใช้จ่ายตามลักษณะที่สำคัญได้เปิดเผยตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับต่าง ๆ มีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในสินค้าคงเหลือ	5,961	97,845
สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่		
โอนเป็นสินค้าคงเหลือ	1,019,546	990,711
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	163,996	173,059
ค่าเสื่อมราคา	1,710,489	1,818,024
อื่น ๆ	506,201	665,630
รวม	3,406,193	3,745,269

27 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	2560	2559
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		-	-
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(264)	(12,647)
		(264)	(12,647)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	14	(55,846)	(99,159)
รวมภาษีเงินได้		(56,110)	(111,806)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2560		2559	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		165,779		108,365
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	33,156	20.0	21,673
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		949		5,059
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(163)		(291)
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		(264)		(12,647)
รายจ่ายที่มีสิทธิหักภาษีได้เพิ่มขึ้น		(193,235)		(145,353)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		103,447		19,753
รวม	(33.9)	(56,110)	(103.2)	(111,806)

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลืออัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

28 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็น ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	221,889	220,171
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	596,493	596,493
ผลกระทบจากการใช้สิทธิ	-*	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	596,493	596,493
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.37	0.37

*ผลกระทบจากการใช้สิทธิ มีจำนวน 60 หุ้น

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็น ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก หลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลด ดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท/พันหุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	221,889	220,171
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ปรับลด)	221,889	220,171
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	596,493	596,493
ผลกระทบจากการออกสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	5,342	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด)	601,835	596,493
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.37	0.37

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

29 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.19 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 113.3 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 25 พฤษภาคม 2560

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.17 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 101.4 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 27 พฤษภาคม 2559

30 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท เนื่องจากดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15 ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่า บริษัทไม่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือทางการเงินอื่นเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แสดงรายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนดังนี้

			31 ธันวาคม 2560				
หมายเหตุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปี แต่ภายใน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย (พันบาท)	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	0.125 - 0.750	134,306	-	-	80,486	214,792
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน*	6	-	-	-	-	278,954	278,954
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน*	7	อัตราที่คำนวณ มาจากสัญญา	964,859	1,286,294	-	-	2,251,153
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน			1,099,165	1,286,294	-	359,440	2,744,899
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15.1	MMR	827,786	-	-	-	827,786
เจ้าหนี้การค้า	16	-	-	-	-	223,123	223,123
หุ้นกู้	15.2	2.24 - 4.65	1,749,781	4,696,968	199,823	-	6,646,572
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15.3	3.00 - 4.30	877,522	1,198,262	-	-	2,075,784
รวมหนี้สินทางการเงิน			3,455,089	5,895,230	199,823	223,123	9,773,265
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน			(2,355,924)	(4,608,936)	(199,823)	136,317	(7,028,366)

* ยอดก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

31 ธันวาคม 2559						
	หมายเหตุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปี แต่ภายใน 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	0.125 - 0.750	62,634	-	14,989	77,623
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน*	6	-	-	-	281,928	281,928
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน*	7	อัตราที่คำนวณ มาจากสัญญา	849,395	1,199,838	-	2,049,233
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน			912,029	1,199,838	296,917	2,408,784
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15.1	MMR	1,752,743	-	-	1,752,743
เจ้าหนี้การค้า	16	-	-	-	107,766	107,766
หุ้นกู้	15.2	2.24 - 3.05	1,899,673	4,946,319	-	6,845,992
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15.3	3.00 - 4.30	577,700	717,910	-	1,295,610
รวมหนี้สินทางการเงิน			4,230,116	5,664,229	107,766	10,002,111
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน			(3,318,087)	(4,464,391)	189,151	(7,593,327)

* ยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการซื้อสินทรัพย์ให้เช่าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งรายการดังกล่าวจะมีอายุไม่เกินหนึ่งปี เพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทไม่มีเจ้าหนี้การค้าเป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เมื่อครบกำหนด ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อดังกล่าวโดยสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการ ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การกำหนดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี เจ้าหนี้การค้าและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี เป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวจะเปลี่ยนแปลงตามอัตราตลาด

สำหรับหนี้สินทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นมีมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชี ดังต่อไปนี้

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2560					
หุ้นกู้	6,650	-	6,698	-	6,698
เงินกู้ระยะยาว	2,076	-	1,974	-	1,974
31 ธันวาคม 2559					
หุ้นกู้	6,850	-	6,890	-	6,890
เงินกู้ระยะยาว	1,296	-	1,236	-	1,236

บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

31 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(ก) ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	8,532	12,342
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	5,893	11,215
รวม	<u>14,425</u>	<u>23,557</u>

(ข) ภาระผูกพันจากสินทรัพย์ให้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม บริษัทมีรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำรายปีจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่จะได้รับในอนาคตมีดังนี้

	2560	2559
	(พันบาท)	
ภายในหนึ่งปี	2,230,448	2,486,349
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	3,439,152	3,638,980
หลังจากห้าปี	19	-
รวม	<u>5,669,619</u>	<u>6,125,329</u>

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดำเนินงานบางราย ผู้เช่ามีสิทธิเพื่อเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า ในการนี้ผู้เช่าต้องจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเพื่อการค้าประกันการใช้สิทธิเพื่อเลือกซื้อดังกล่าว

(ค) หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันบริษัทที่ออกโดยธนาคารในประเทศบางแห่งซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่สัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจจำนวนเงินประมาณ 149 ล้านบาท (2559: 129 ล้านบาท)

บริษัท ภัทรลีตซึ่ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

32 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 27 เมษายน 2561 เพื่อพิจารณาและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและผลการดำเนินงานปี 2560 ให้แก่ ผู้ถือหุ้น ในอัตรา 0.19 บาทต่อหุ้น สำหรับจำนวนหุ้นทั้งหมด 596,492,874 หุ้น รวมเป็นเงินจำนวน 113.3 ล้านบาท และการออกหุ้นสามัญจำนวน 600,000 หุ้น โดยบริษัทจะกำหนดราคาการใช้สิทธิในภายหลัง