

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- 7 เงินลงทุนชั่วคราว
- 8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- 9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน
- 10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน
- 11 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า
- 12 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น
- 13 เงินลงทุนในบริษัทย่อย
- 14 ทรัพย์สินรอการขาย
- 15 ทรัพย์สินและอุปกรณ์
- 16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- 17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- 18 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น
- 19 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน
- 20 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน
- 21 หนี้สินหมุนเวียนอื่น
- 22 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
- 23 ประมาณการหนี้สินจากการฟ้องร้อง
- 24 ทุนเรือนหุ้น
- 25 สำรองตามกฎหมาย
- 26 ส่วนงานดำเนินงาน
- 27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 28 รายได้อื่น
- 29 ค่าใช้จ่ายในการขาย
- 30 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน)และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

- 31 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
- 32 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
- 33 ต้นทุนทางการเงิน
- 34 ภาษีเงินได้
- 35 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 36 เงินปันผล
- 37 เครื่องมือทางการเงิน
- 38 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 39 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้
- 40 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัท อมะนะฮ์ลีซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อมะนะฮ์ลีซซิง จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียน สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย บริษัทมีสาขา 7 แห่ง ได้แก่ สาขานครราชสีมา สาขาลพบุรี สาขาอุดรธานี สาขาอุบลราชธานี สาขาขอนแก่น สาขาอยุธยา และสาขาภูเก็ต

บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนธันวาคม 2544

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ถือหุ้นร้อยละ 49) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงิน ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท/บริษัท และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท/บริษัท ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท/บริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 39

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ซึ่งเป็นสกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท/บริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ณ)	ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน – ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน – ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า – ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	เงินลงทุนในบริษัทย่อย – ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14	ทรัพย์สินรอการขาย – ค่าเผื่อการด้อยค่า
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15	ทรัพย์สินและอุปกรณ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22	การวัดมูลค่าภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23	ประมาณการหนี้สินจากการฟ้องร้อง
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37	การตีมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 กลุ่มบริษัท/บริษัทได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังนี้

- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่กลุ่มบริษัท/บริษัทถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 (ข) ถึง 4 (ง) ดังนี้

ข) การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 กลุ่มบริษัท/บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) กำหนดให้กิจการระบุสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศคือ เงินตราสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไรสะสมของกลุ่มบริษัท/บริษัท

ค) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 กลุ่มบริษัท/บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล ผู้บริหารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และกำไรสะสมของกลุ่มบริษัท/บริษัท

ง) การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 กลุ่มบริษัท/บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน นโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการแสดงข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงานและนโยบายการบัญชีเดิมนั้นอธิบายในย่อหน้าถัดไป กลุ่มบริษัท/บริษัทได้ปรับช้อนหลังข้อมูลตามส่วนงานในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่รวมอยู่ในงบการเงินปี 2556 ของกลุ่มบริษัท/บริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นและไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือ กำไรต่อหุ้นของกลุ่มบริษัท/บริษัท

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 นำเสนอมุมมองของผู้บริหารในการรายงานข้อมูลส่วนงาน จึงมีการเปลี่ยนแปลงการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงาน ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท/บริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและเพื่อจัดสรรทรัพยากรให้ส่วนงานดังกล่าว ที่ผ่านมากลุ่มบริษัท/บริษัทนำเสนอข้อมูลส่วนงานตามส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 14 เรื่อง การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การเปลี่ยนแปลงการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลส่วนงานนี้มีผลกระทบต่อการนำเสนอข้อมูลส่วนงาน (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26) ซึ่งส่วนงานใหม่มีดังนี้

ส่วนงาน 1 ธุรกิจเช่าซื้อ

ส่วนงาน 2 อื่นๆ

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการนั้น เพื่อให้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของกลุ่มบริษัท ผลขาดทุนในบริษัทย่อยจะต้องถูกปันส่วนไปยังส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแม้ว่าการปันส่วนดังกล่าวจะทำให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมียอดคงเหลือติดลบก็ตาม

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การสูญเสียอำนาจควบคุม

เมื่อมีการสูญเสียอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินในบริษัทย่อย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม และจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ขึ้นอยู่กับระดับของอิทธิพลที่คงเหลืออยู่

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง

(ค) ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้หักดอกผลรอดตัดบัญชีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งดอกผลรอดตัดบัญชีจะแสดงสุทธิจากค่านายหน้ารอดตัดบัญชี ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระในปีแสดงภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณ โดยพิจารณาจำนวนงวดค้างชำระและใช้อัตราร้อยละดังต่อไปนี้

อัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ค้างชำระ 1 งวด

1% หลังหักหลักประกัน

ค้างชำระ 2 งวดถึง 3 งวด

2% หลังหักหลักประกัน

ค้างชำระ 4 งวดถึง 6 งวด

100% หลังหักหลักประกัน

ค้างชำระ 7 งวดถึง 12 งวด

100% ก่อนหักหลักประกัน

ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป

100% ก่อนหักหลักประกัน

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักคอกผลเช่าซื้อรอดบัญชีและเงินประกันรับ (ถ้ามี) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินอัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดรวมลูกหนี้หักรายได้รอดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากผู้เช่าสำหรับสิทธิเลือกซื้อตามสัญญาเช่าการเงิน

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญถูกตั้งเพิ่มเติมเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้กับบริษัท

ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าแสดงด้วยยอดคงค้างของลูกหนี้หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ที่ดิน อาคารชุดและรถยนต์ยี่ห้อจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและตามสัญญาเช่าการเงิน ทรัพย์สินรอการขายที่ราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างต้นทุนและมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนคือจำนวนยอดคงค้างของลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารชุดที่รับ โอนมาจากการชำระหนี้ถูกประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ และมูลค่ายุติธรรมของรถยนต์ที่รับ โอนมาจากการชำระหนี้ถูกประเมินโดยผู้บริหารของบริษัทโดยใช้ราคาตลาดของรถยนต์ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการประเมินเบื้องต้นและผลกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้ กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

(จ) **สินค้าคงเหลือ**

สินค้าคงเหลือ ได้แก่รถยนต์มีไว้เพื่อขาย แสดงในราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนของสินค้าคำนวณโดยใช้วิธีเฉพาะเจาะจง มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินการธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

(ฉ) **เงินลงทุนในบริษัทย่อย**

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

(ช) **ทรัพย์สินและอุปกรณ์**

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ทรัพย์สินและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุแรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอนการขนย้ายการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม นอกจากนี้ต้นทุนอาจรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจากการซื้อทรัพย์สินและอุปกรณ์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งถูกโอนจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินและอุปกรณ์คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินและอุปกรณ์โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าซึ่งกลุ่มบริษัท/บริษัทได้รับส่วนใหญ่อันตรายและความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนทรัพย์สินและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ต้นทุนทางการเงินแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัท/บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงทรัพย์สินและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท อะมานะฮ์ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการทรัพย์สินและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ ของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	3-20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่กลุ่มบริษัท/บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

10 ปี

ไม่คิดค่าตัดจำหน่าย สำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนาและติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัท/บริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งานจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่าในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ญ) หนี้สินที่มีภาระต้นทุนทางการเงิน

หนี้สินที่มีภาระต้นทุนทางการเงินบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระต้นทุนทางการเงินจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืม โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ฎ) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(ฉ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

บริษัท อะมานะฮ์ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัท/บริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ทั้งนี้ได้สุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของกลุ่มบริษัท/บริษัทและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้เมื่อมีการคำนวณผลของผลประโยชน์ของพนักงานของกลุ่มบริษัท/บริษัทการรับรู้เป็นสินทรัพย์จำกัดเพียงยอดรวมของต้นทุนในอดีตที่ยังไม่รับรู้และมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับคืนในอนาคตจากโครงการหรือการหักการสมทบเข้าโครงการในอนาคต ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ มีการพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนขั้นต่ำสำหรับโครงการต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัท/บริษัท ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจมีให้กับกลุ่มบริษัท/บริษัท ถ้าถูกรับรู้ภายในระยะเวลาของโครงการ หรือ การจ่ายชำระของหนี้สินของโครงการ

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ ส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาแล้วเฉลี่ยจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันที

กลุ่มบริษัท/บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกลุ่มบริษัท/บริษัทแสดงเจตนาผูกพันอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการเลิกจ้าง และไม่มีความเป็นไปได้ที่จะยกเลิก มีรายละเอียดอย่างเป็นทางการทั้งการเลิกจ้างก่อนวันเกษียณตามปกติ หรือการสนับสนุนการออกจางานโดยสมัครใจ ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกลุ่มบริษัท/บริษัทเสนอให้มีการออกจางานโดยสมัครใจ และมีความเป็นไปได้ที่จะได้รับการตอบรับข้อเสนอแนะ และสามารถประมาณจำนวนของการยอมรับข้อเสนอได้อย่างสมเหตุสมผล มีการคิดลดกระแสเงินสดหากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากกลุ่มบริษัท/บริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(จ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัท/บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ข) รายได้

รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้า และส่วนลดพิเศษ

การขายสินค้าและให้บริการ

รายได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินค้าที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้ว และจะไม่รับรู้รายได้ถ้าฝ่ายบริหารยังมีการควบคุมหรือบริหารสินค้าที่ขายไปแล้วนั้นหรือมีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญในการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการขายสินค้าหรือให้บริการนั้น ไม่อาจวัดมูลค่าของจำนวนรายได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะต้องรับคืนสินค้า รายได้จากบริการรับรู้เมื่อมีการให้บริการ

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง บริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อการจ่ายค่างวดค้างชำระเกินกว่าสิ่งงวดขึ้นไป ยกเว้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้การรับรู้รายได้หยุดรับรู้ทันที

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า บริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนเว้นแต่ลูกค้ามีประวัติการชำระเงินที่ดี

รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

รายได้จากลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้านับรวมในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้างตลอดอายุสัญญาบริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่ลูกค้ามีประวัติการชำระเงินที่ดี

(ค) ค่าใช้จ่าย

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินและต้นทุนที่คล้ายคลึงกันรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

(ณ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท อะมานะฮ์ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัท/บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี กลุ่มบริษัท/บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีต้นทุนทางการเงินที่ต้องชำระ กลุ่มบริษัท/บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้กลุ่มบริษัท/บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กลุ่มบริษัท/บริษัทแสดงกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของกลุ่มบริษัท/บริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ค) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล รายการที่ไม่สามารถปันส่วนได้ส่วนใหญ่เป็นรายการ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ถาวร

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท/บริษัท หากกลุ่มบริษัท/บริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือกลุ่มบริษัท/บริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อย ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นมีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง และอุมเราะห์ จำกัด	ไทย	มีการรวมกันกับบริษัท
บริษัท ตรีแมน ออโต้ ซีดี (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	มีการรวมกันกับบริษัท
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัท/บริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	ตามราคาตลาด
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	ตามราคาตลาด
รายได้ค่าบริการ	ตามราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามที่ระบุในสัญญา
รายได้ค่าเช่า	ตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ตามที่ระบุในสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน	ตามที่ระบุในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	19,519	17,873	19,519	17,873
รายได้ค่าบริการ	9,698	24,912	9,698	24,912
ต้นทุนทางการเงิน	68,432	67,903	68,432	67,903
บริษัทย่อย				
รายได้ค่าเช่า	-	-	-	45
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	-	-	167	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	-	8,483	1,450
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	2,314	2,218

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	255	2556	2555
	(พันบาท)			
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหาร				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	15,720	22,354	16,237	22,354
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	780	1,496	780	1,496
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	4,998	-	4,998
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,364	8,300	4,364	8,300
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	2,411	2,870	2,411	2,870
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	180	-	180
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	456	456	456	456

ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ดูหน้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท ทริแมน ออโต้ ซิตี (ประเทศไทย)				
จำกัด	20,163	33,859	20,163	33,859
ดูหน้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,609	3,932	1,609	3,932
รายได้ค่าบริการค้างรับ				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,084	13,133	2,084	13,133
เจ้าหน้อื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทย่อย	-	-	2,167	-

บริษัท อีมาเนชั่นส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(พันบาท)		
บริษัทย่อย	-	-	319	-
	ต้นทุนทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ร้อยละต่อปี)		(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	MMR	MMR		
	+1%	+1%	1,791,150	1,792,863
บริษัทย่อย	3%	3%	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			<u>1,791,150</u>	<u>1,792,863</u>
			<u>1,871,150</u>	<u>1,868,863</u>

* แสดงในเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
			(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,792,863	1,094,984	1,792,863	1,094,984
เพิ่มขึ้น	7,737,735	7,819,919	7,737,735	7,819,919
ลดลง	(7,739,448)	(7,122,040)	(7,739,448)	(7,122,040)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,791,150</u>	<u>1,792,863</u>	<u>1,791,150</u>	<u>1,792,863</u>
บริษัทย่อย				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	76,000	66,000
เพิ่มขึ้น	-	-	4,000	76,000
ลดลง	-	-	-	(66,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,000</u>	<u>76,000</u>

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัททำสัญญาวงเงินสินเชื่อกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 2,000 ล้านบาท และ 2,000 ล้านบาทตามลำดับ

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินสดในมือ	9	20	9	19
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	30,694	31,842	27,604	31,770
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	2,927	16,722	2,073	11,555
รวม	33,630	48,584	29,686	43,344

เงินสดและรายการเทียบเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

7 เงินลงทุนชั่วคราว

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินฝากระยะสั้นกับสถาบันการเงิน	422	419	-	-
รวม	422	419	-	-

เงินลงทุนชั่วคราวของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี		ส่วนที่เกินกำหนดชำระ หนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี		ส่วนที่เกินกำหนดชำระ ห้าปี		รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,032,074	904,443	2,289,927	2,369,162	10,336	25,421	3,332,337	3,299,026
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอตัด บัญชีและค่านายหน้า รอตัดบัญชี	(230,495)	(224,761)	(342,077)	(375,146)	(389)	(1,201)	(572,961)	(601,108)
	801,579	679,682	1,947,850	1,994,016	9,947	24,220	2,759,376	2,697,918
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(71,623)	(48,472)	(114,867)	(53,859)	(236)	(54)	(186,726)	(102,385)
สุทธิ	729,956	631,210	1,832,983	1,940,157	9,711	24,166	2,572,650	2,595,533

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(พันบาท)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	92,164	55,313

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชีที่
ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 183 ล้านบาท และ 177 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงการวิเคราะห์ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556			
	ยอดลูกหนี้ สุทธิจาก ดอกเบี้ยเช่าซื้อ รอดัดบัญชี (พันบาท)	ยอดลูกหนี้ ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,685,807	204,796	1	2,048
ค้างชำระ :				
1 งวด	307,516	41,775	1	418
2 งวดถึง 3 งวด	557,990	80,784	2	1,616
4 งวดถึง 6 งวด	82,833	17,336	100	17,336
7 งวดถึง 12 งวด	57,265	57,265	100	57,265
12 งวดขึ้นไป	42,546	42,546	100	42,546
	2,733,957	444,502		121,229
ค่านายหน้ารอดัดบัญชี	25,419	-		-
บวก สำรองทั่วไป	-	-		65,497
รวม	2,759,376	444,502		186,726

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2555

	ยอดลูกหนี้ สุทธิจาก ดอกผลเช่าซื้อ รอดัดบัญชี (พันบาท)	ยอดลูกหนี้ ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	อัตราที่ใช้ในการ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,800,152	213,943	1	2,140
ค้างชำระ :				
1 งวด	231,444	27,854	1	279
2 งวดถึง 3 งวด	466,570	70,753	2	1,415
4 งวดถึง 6 งวด	97,095	18,354	100	18,354
7 งวดถึง 12 งวด	54,879	54,879	100	54,879
12 งวดขึ้นไป	25,318	25,318	100	25,318
	2,675,458	411,101		102,385
ค่านายหน้ารอดัดบัญชี	22,460	-		-
รวม	2,697,918	411,101		102,385

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	เงินลงทุน ขั้นต้น	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินขั้นต้น ที่ต้องจ่าย	เงินลงทุน ขั้นต้น	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินขั้นต้นที่ ต้องจ่าย
	(พันบาท)			
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,032,074	790,973	904,443	670,606
ส่วนที่เกินกำหนดชำระหนึ่งปีแต่ ไม่เกินห้าปี	2,289,927	1,933,037	2,369,162	1,980,632
ส่วนที่เกินกำหนดชำระห้าปี	10,336	9,947	25,421	24,220
	<u>3,332,337</u>	<u>2,733,957</u>	<u>3,299,026</u>	<u>2,675,458</u>
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอดบัญชี	(598,380)	-	(623,568)	-
บวก ค่านายหน้ารอดบัญชี	25,419	25,419	22,460	22,460
เงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	<u>2,759,376</u>	<u>2,759,376</u>	<u>2,697,918</u>	<u>2,697,918</u>

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	612	4,634	612	4,634
หัก รายได้รอดบัญชี	(2)	(62)	(2)	(62)
	<u>610</u>	<u>4,572</u>	<u>610</u>	<u>4,572</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(203)	(624)	(203)	(624)
สุทธิ	<u>407</u>	<u>3,948</u>	<u>407</u>	<u>3,948</u>

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(ล้านบาท)	
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	<u>421</u>	<u>1,685</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่
ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้างเป็นจำนวน 0.6 ล้านบาท และ 1.3 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงการวิเคราะห์ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระมี
ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556			
	ยอดลูกหนี้สุทธิ จากรายได้ รอดักบัญชี (ล้านบาท)	ยอดลูกหนี้ ที่ใช้ในการ คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	1	-
ค้างชำระ :				
1 งวด	-	-	1	-
2 งวดถึง 3 งวด	-	-	2	-
4 งวดถึง 6 งวด	-	-	100	-
7 งวดถึง 12 งวด	-	-	100	-
12 งวดขึ้นไป	610	203	100	203
รวม	<u>610</u>	<u>203</u>		<u>203</u>

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2555

	ยอดลูกหนี้สุทธิ จากรายได้ รอดักบัญชี (พันบาท)	ยอดลูกหนี้ ที่ใช้ในการ ค่านวนค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,269	-		1	-
ค้างชำระ :					
1 งวด	-	-		1	-
2 งวดถึง 3 งวด	-	-		2	-
4 งวดถึง 6 งวด	272	-		100	-
7 งวดถึง 12 งวด	-	-		100	-
12 งวดขึ้นไป	1,031	624		100	624
รวม	4,572	624			624

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าการเงินแสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2556

2555

	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินลงทุน ขั้นต้น		มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินลงทุน ขั้นต้น	
	เงินลงทุน ขั้นต้น	เงินขั้นต้น ที่ต้องจ่าย (พันบาท)	เงินลงทุน ขั้นต้น	เงินขั้นต้นที่ ต้องจ่าย
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	612	610	4,634	4,572
ส่วนที่เกินกำหนดชำระหนึ่งปีแต่ ไม่เกินห้าปี	-	-	-	-
	612	610	4,634	4,572
หัก รายได้รอดักบัญชี	(2)	-	(62)	-
เงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าการเงิน	610	610	4,572	4,572

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556	2555		
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,609	3,932		
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-		
สุทธิ	1,609	3,932		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	-	548	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงการวิเคราะห์ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระมีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(พันบาท)	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	1,609	2,972
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	-	167
มากกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	-	793
	1,609	3,932
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-
สุทธิ	1,609	3,932

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ระยะเวลาการให้สินเชื่อปกติ 30 วัน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

11 ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(พันบาท)	
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	179,991	264,883
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(29,314)	(21,790)
สุทธิ	150,677	243,093

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินแบบ จ่ายคืนเมื่อ
ทวงถามและตัวมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 90 วัน ถึง 180 วัน โดยมีต้นทุนทางการเงินร้อยละ 2 ถึง 11.5 ต่อปี
(2555: ร้อยละ 2 ถึง 10 ต่อปี) เงินฝากของตัวแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนศูนย์บาท (2555: 6 ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(พันบาท)	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) สำหรับปี	7,524	(4,120)

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
			(พันบาท)	
รายได้ค่าบริการค้างรับ	5	2,084	13,133	2,084
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่ยังไม่ได้ขอคืน		3	3,008	3
ลูกหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่มจากลูกค้า		3,110	2,414	3,110
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		2,018	2,213	2,018
รายได้ค้างรับจากลูกหนี้สินเชื่อ เพื่อซื้อสินค้า		1,166	2,028	1,166
อื่นๆ		672	1,895	350
รวม		9,053	24,691	8,731
				24,601

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

บริษัทย่อย	สัดส่วนความเป็น		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	เจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิจากการ	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	(ร้อยละ)				(พันบาท)					
บริษัทย่อยทางตรง										
บริษัท เบลสซิ่งแอสเสท										
เซอร์วิสเสท จำกัด	99.99	99.99	120,000	120,000	119,999	119,999	(37,186)	(37,186)	82,813	82,813

บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการเช่ารถยนต์ ซ่อมและขายรถยนต์ บริหารจัดการและให้บริการเพื่อค่าเช่าและการจัดเก็บผลประโยชน์

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14 ทรัพย์สินรอการขาย

การเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	31 ธันวาคม 2556
อสังหาริมทรัพย์				
ที่ดินและอาคาร	8,418	-	-	8,418
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(483)	-	-	(483)
	<u>7,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,935</u>
สังหาริมทรัพย์				
ยานพาหนะ	34,998	104,410	(43,626)	95,782
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,630)	(39,311)	10,798	(34,143)
	<u>29,368</u>	<u>65,099</u>	<u>(32,828)</u>	<u>61,639</u>
สุทธิ	<u>37,303</u>	<u>65,099</u>	<u>(32,828)</u>	<u>69,574</u>

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย (พันบาท)	31 ธันวาคม 2555
อสังหาริมทรัพย์				
ที่ดินและอาคาร	8,418	-	-	8,418
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,393)	910	-	(483)
	<u>7,025</u>	<u>910</u>	<u>-</u>	<u>7,935</u>
สังหาริมทรัพย์				
ยานพาหนะ	1,577	63,254	(29,833)	34,998
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(80)	(9,607)	4,057	(5,630)
	<u>1,497</u>	<u>53,647</u>	<u>(25,776)</u>	<u>29,368</u>
สุทธิ	<u>8,522</u>	<u>54,557</u>	<u>(25,776)</u>	<u>37,303</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ดินและอาคารชุดมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 7.9 ล้านบาท (2555: 7.9 ล้านบาท) จำนวนค่าประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นวงเงิน 110 ล้านบาทจากธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงการวิเคราะห์ทรัพย์สินรอการขายแยกตามอายุคงค้าง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ค่าเพื่อ			ค่าเพื่อ		
	ราคาทุน	การด้อยค่า	สุทธิ	ราคาทุน	การด้อยค่า	สุทธิ
	(พันบาท)					
ไม่เกิน 1 เดือน	10,789	(2,707)	8,082	7,193	(600)	6,593
มากกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	22,832	(11,981)	10,851	7,581	(2,259)	5,322
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	19,914	(5,281)	14,633	8,925	(1,060)	7,865
มากกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	23,750	(6,984)	16,766	11,299	(1,711)	9,588
มากกว่า 12 เดือน	26,915	(7,673)	19,242	8,418	(483)	7,935
รวม	104,200	(34,626)	69,574	43,416	(6,113)	37,303

15 ทรัพย์สินและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					
	ยานพาหนะ		เครื่อง		สินทรัพย์	
	ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน	ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	ตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	รวม
	(พันบาท)					
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	78,884	21,433	32,197	10,512	7,124	150,150
เพิ่มขึ้น	25,699	204	2,168	2,700	244	31,015
โอนเข้า	-	5,669	1,014	1,524	-	8,207
จำหน่าย	-	(248)	(498)	(725)	-	(1,471)
โอนออก	(2,747)	(279)	(13)	-	(7,175)	(10,214)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ						
1 มกราคม 2556	101,836	26,779	34,868	14,011	193	177,687
เพิ่มขึ้น	-	631	1,274	-	-	1,905
จำหน่าย	-	-	(26)	-	-	(26)
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,804)	-	-	(1,804)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	101,836	27,410	34,312	14,011	193	177,762

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ยานพาหนะ ให้เช่าภายใต้ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	ส่วน ปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง และติดตั้ง	รวม
<i>ราคาทุน</i>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	73,048	21,433	31,802	9,436	7,124	142,843
เพิ่มขึ้น	25,699	204	2,168	2,700	244	31,015
โอนเข้า	-	5,669	1,014	1,523	-	8,206
จำหน่าย	-	(248)	(499)	-	-	(747)
โอนออก	(1,523)	(279)	(13)	-	(7,175)	(8,990)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	97,224	26,779	34,472	13,659	193	172,327
เพิ่มขึ้น	-	631	1,274	-	-	1,905
จำหน่าย	-	-	(26)	-	-	(26)
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,804)	-	-	(1,804)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	97,224	27,410	33,916	13,659	193	172,402
<i>ค่าเสื่อมราคา</i>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	2,751	11,773	23,834	724	-	39,082
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,114	3,629	3,453	1,254	-	14,450
โอนเข้า	-	-	-	166	-	166
จำหน่าย	-	(178)	(434)	-	-	(612)
โอนออก	(166)	(268)	(13)	-	-	(447)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	8,699	14,956	26,840	2,144	-	52,639
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,849	3,378	2,478	1,363	-	14,068
จำหน่าย	-	-	(13)	-	-	(13)
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,801)	-	-	(1,801)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	15,548	18,334	27,504	3,507	-	64,893

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

			งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	ยานพาหนะ ให้เช่าภายใต้ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	ส่วน ปรับปรุง สิทธิการเช่า	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง และติดตั้ง	
	(พันบาท)					
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555						
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของบริษัท	70,297	9,660	7,162	6,308	7,124	100,551
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	806	2,404	-	3,210
	70,297	9,660	7,968	8,712	7,124	103,761
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ						
1 มกราคม 2556						
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของบริษัท	88,525	11,823	7,440	9,526	193	117,507
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	192	1,989	-	2,181
	88,525	11,823	7,632	11,515	193	119,688
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556						
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของบริษัท	81,676	9,076	6,411	8,577	193	105,933
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	1	1,575	-	1,576
	81,676	9,076	6,412	10,152	193	107,509

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 33.3 ล้านบาท (2555: 14.5 ล้านบาท)

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	งบการเงินรวม ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา และติดตั้ง (พันบาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	22,894	4,588	27,482
เพิ่มขึ้น	2,338	-	2,338
โอนเข้า	3,000	-	3,000
โอนออก	-	(3,000)	(3,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	28,232	1,588	29,820
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	28,232	1,588	29,820
ค่าตัดจำหน่าย			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	8,061	-	8,061
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,292	-	2,292
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	10,353	-	10,353
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,338	-	2,338
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,691	-	12,691
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	14,833	4,588	19,421
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	17,879	1,588	19,467
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	15,541	1,588	17,129

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาและติดตั้ง (พันบาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	22,866	4,588	27,454
เพิ่มขึ้น	2,338	-	2,338
โอนเข้า	3,000	-	3,000
โอนออก	-	(3,000)	(3,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	28,204	1,588	29,792
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	28,204	1,588	29,792
ค่าตัดจำหน่าย			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	8,050	-	8,050
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,289	-	2,289
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	10,339	-	10,339
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,335	-	2,335
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,674	-	12,674
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	14,816	4,588	19,404
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	17,865	1,588	19,453
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	15,530	1,588	17,118

บริษัท ออมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	61,246	45,748	66,000	49,549
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,844)	(4,274)	(4,844)	(4,274)
สุทธิ	56,402	41,474	61,156	45,275

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/ รายได้ใน			บันทึกเป็น (รายจ่าย)/ รายได้ใน				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 34)	กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 34)		กำไร เบ็ดเสร็จอื่น
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ภาษีเงินได้								
รอการตัดบัญชี								
ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	39,909	10,831	-	50,740	39,909	10,831	-	50,740
ค่าต่อจากการค้ำประกัน ของทรัพย์สิน								
รอการขาย	1,223	5,703	-	6,926	1,223	5,703	-	6,926
ขาดทุนจากการค้ำประกัน ของเงินลงทุนใน บริษัทย่อย	-	-	-	-	7,437	-	-	7,437
เงินชดเชย	-	75	-	75	-	75	-	75
ค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า การเงิน	-	33	-	33	-	33	-	33
เงินรับล่วงหน้าสิทธิ สัญญาเช่าการเงิน	80	1	-	81	80	1	-	81
ภาระผูกพันผลประโยชน์ พนักงาน	426	240	42	708	426	240	42	708
ประมาณการหนี้สินจาก การฟ้องร้อง	474	(474)	-	-	474	(474)	-	-
ขาดทุนสะสมยกมา	3,636	(953)	-	2,683	-	-	-	-
รวม	45,748	15,456	42	61,246	49,549	16,409	42	66,000

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/			บันทึกเป็น (รายจ่าย)/				
	รายได้ใน			รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร	ณ วันที่	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร	ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	ขาดทุน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ขาดทุน	ขาดทุน	31 ธันวาคม	
2556	(หมายเหตุ 34)	เบ็ดเสร็จอื่น	2556	2556	(หมายเหตุ 34)	เบ็ดเสร็จอื่น	2556	
			(พันบาท)					
หนี้สินภายในได้								
รอการตัดบัญชี								
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(4,492)	(592)	-	(5,084)	(4,492)	(592)	-	(5,084)
รายได้ตามสัญญาเช่า								
การเงิน	218	22	-	240	218	22	-	240
รวม	(4,274)	(570)	-	(4,844)	(4,274)	(570)	-	(4,844)
สุทธิ	41,474	14,886	42	56,402	45,275	15,839	42	61,156
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/			บันทึกเป็น (รายจ่าย)/				
	รายได้ใน			รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร	ณ วันที่	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร	ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	ขาดทุน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ขาดทุน	ขาดทุน	31 ธันวาคม	
2555	(หมายเหตุ 34)	เบ็ดเสร็จอื่น	2555	2555	(หมายเหตุ 34)	เบ็ดเสร็จอื่น	2555	
			(พันบาท)					
สินทรัพย์ภายในได้								
รอการตัดบัญชี								
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	28,938	10,971	-	39,909	28,867	11,042	-	39,909
ค่าเผื่อจากการค้ำประกัน								
ของทรัพย์สิน								
รอการขาย	295	928	-	1,223	295	928	-	1,223
ขาดทุนจากการค้ำประกัน								
ของเงินลงทุนใน								
บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	7,437	-	7,437
เงินรับล่วงหน้าสิทธิ								
สัญญาเช่าการเงิน	588	(508)	-	80	588	(508)	-	80
การผูกพันผลประโยชน์								
พนักงาน	-	837	(411)	426	-	837	(411)	426
ประมาณการหนี้สินจาก								
การฟ้องร้อง	-	474	-	474	-	474	-	474
ขาดทุนสะสมยกมา	-	3,636	-	3,636	-	-	-	-
รวม	29,821	16,338	(411)	45,748	29,750	20,210	(411)	49,549

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/		บันทึกเป็น (รายจ่าย)/		บันทึกเป็น (รายจ่าย)/		บันทึกเป็น (รายจ่าย)/	
	รายได้ใน		รายได้ใน		รายได้ใน		รายได้ใน	
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร	ณ วันที่	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไร	ณ วันที่	
1 มกราคม 2555	ขาดทุน (หมายเหตุ 34)	ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	ขาดทุน (หมายเหตุ 34)	ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2555	
			(พันบาท)					
หนี้สินภายในเงินได้								
รอการตัดบัญชี								
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3,313)	(1,179)	-	(4,492)	(3,313)	(1,179)	-	(4,492)
รายได้ตามสัญญาเช่า								
การเงิน	(868)	1,086	-	218	(868)	1,086	-	218
รวม	(4,181)	(93)	-	(4,274)	(4,181)	(93)	-	(4,274)
สุทธิ	25,640	16,245	(411)	41,474	25,569	20,117	(411)	45,275

สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่มีได้รับรู้ในงบการเงิน โดยการใช้หลักความระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(พันบาท)	
สำรองทั่วไป	13,099	-
รวม	13,099	-

18 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน	8,587	9,651	8,587	9,651
เงินมัดจำ	3,288	3,484	3,288	3,484
อื่นๆ	-	166	-	-
รวม	11,875	13,301	11,875	13,135

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทนำเงินฝากประจำจำนวน 2.6 ล้านบาท วางค้ำประกันศาลเพื่อการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ของบริษัท และเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.0 ล้านบาท เพื่อให้ออกหนังสือค้ำประกันกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง (2555: 3.7 ล้านบาท และ 6.0 ล้านบาท ตามลำดับ) ในระหว่างปี 2556 คดีฟ้องร้องได้ถูก

บริษัท อะมานะฮ์ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

จำหน่ายออกจากศาล ซึ่งบริษัทได้รับเงินฝากประจำที่ใช้เป็นหลักประกันค้ำจากศาลแล้ว จำนวน 1.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนยอดที่เหลืออยู่จำนวน 2.6 ล้านบาท อยู่ในระหว่างกระบวนการขอคืนจากศาล

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2556	2555
		(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
มีหลักประกัน	14	15,000	40,000
ไม่มีหลักประกัน	5	1,811,150	1,792,863
		1,826,150	1,832,863
รวม		1,826,150	1,832,863

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินไม่ได้เบิกใช้จำนวน 355 ล้านบาท และ 355 ล้านบาท ตามลำดับ (2555: 350 ล้านบาท และ 350 ล้านบาท ตามลำดับ)

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	มูลค่าอนาคต ของจำนวนเงิน ขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	ต้นทุนทาง การเงิน	มูลค่า ปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้น ต่ำที่ต้องจ่าย	มูลค่าอนาคต ของจำนวนเงิน ขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	ต้นทุนทาง การเงิน	มูลค่า ปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้น ต่ำที่ต้องจ่าย
	(พันบาท)					
ภายในหนึ่งปี	1,278	28	1,250	595	48	547
หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	-	-	-	1,258	25	1,233
รวม	1,278	28	1,250	1,853	73	1,780

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

21 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้การค้า	6,175	27,367	8,342	27,367
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,011	13,473	3,242	13,323
เงินมัดจำ	799	1,267	799	1,267
อื่นๆ	18,500	14,548	18,290	14,540
รวม	28,485	56,655	30,673	56,497

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
	3,539	2,132	3,539	2,132
รวม	3,539	2,132	3,539	2,132
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
	1,406	898	1,406	898
	1,406	898	1,406	898
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี				
	(211)	2,058	(211)	2,058
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้				
	(211)	2,058	(211)	2,058

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดการ โครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงินมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	3,539	2,132	3,539	2,132
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	3,539	2,132	3,539	2,132

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,132	3,292	2,132	3,292
จ่ายเงินผลประโยชน์พนักงาน	(210)	-	(210)	-
ต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนทางการเงิน	1,406	898	1,406	898
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	211	(2,058)	211	(2,058)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,539	2,132	3,539	2,132

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,265	761	1,265	761
ต้นทุนทางการเงินจากภาระผูกพัน	141	137	141	137
รวม	1,406	898	1,406	898

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้เป็นงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	1,406	898	1,406	898
รวม	1,406	898	1,406	898

(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
รวมในกำไรสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,058	-	2,058	-
รับรู้ระหว่างปี	(211)	2,058	(211)	2,058
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,847	2,058	1,847	2,058

ข้อสมมุติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	4.49	4.15	4.49	4.15
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	3.00	3.20	3.00	3.20

ข้อสมมุติฐานเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 ประมาณการหนี้สินจากการฟ้องร้อง

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,370	-
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	330	2,370
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(2,700)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	2,370

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินสำหรับการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวน 2.4 ล้านบาท
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คลื่นความได้ถูกจำหน่ายออกจากศาล และบริษัทได้จ่ายชำระค่าเสียหายดังกล่าวจำนวน 2.7 ล้านบาท

24 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2556		2555	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 1					
- หุ้นสามัญ	1	950,000	950,000	950,000	950,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1	950,000	950,000	950,000	950,000
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1	950,000	950,000	950,000	950,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1	950,000	950,000	950,000	950,000

ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมของบริษัท

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

25 สำรองตามกฎหมาย

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

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 1.04 ล้านบาท

26 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทมีสองส่วนงานที่รายงาน ดังรายละเอียดข้างล่าง ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มบริษัท หน่วยงานธุรกิจที่สำคัญนี้ให้บริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานรายงานการจัดการภายในของแต่ละหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญอย่างน้อยทุกไตรมาส การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของกลุ่มบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

- ส่วนงาน 1 ธุรกิจเช่าซื้อ
- ส่วนงาน 2 อื่นๆ

ข้อมูลผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานได้รวมอยู่ดังข้างล่างนี้ ผลการดำเนินงานวัดโดยใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ของส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ใน การวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	(ขาดทุน) กำไรรวมก่อนภาษีเงินได้	(53,687)	11,784
		2556	2555
		(พันบาท)	
สินทรัพย์			
รวมสินทรัพย์ของส่วนที่รายงาน		2,882,546	2,985,941
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน		234,641	252,824
สินทรัพย์รวม		3,117,187	3,238,765
หนี้สิน			
รวมหนี้สินของส่วนที่รายงาน		1,826,150	1,832,863
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน		40,906	79,615
หนี้สินรวม		1,867,056	1,912,478
	รวมส่วนงานที่		
	รายงาน	ปรับปรุง	งบการเงินรวม
		(พันบาท)	
รายการอื่นที่มีสาระสำคัญ			
2556			
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	121,507	(431)	121,076
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	28,513	-	28,513
	150,020	(431)	149,589
2555			
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	50,268	(1,807)	48,461
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	4,639	-	4,639
	54,907	(1,807)	53,100

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
	(พันบาท)				
รายได้ค่าบริการ	5	9,698	24,912	9,698	24,912
ส่วนลดรับจากเบี้ยประกันภัย		10,273	9,766	10,273	9,766
รายได้ค่าธรรมเนียมจดทะเบียน		2,032	2,655	2,032	2,655
ค่าธรรมเนียมในการจัดเก็บหนี้		4,598	4,897	4,598	4,897
อื่นๆ		845	1,086	1,012	1,086
รวม		27,446	43,316	27,613	43,316

28 รายได้อื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2556	2555	
	(พันบาท)				
รายได้ค่าเช่าเซช		3,795	5,282	3,795	5,282
รายได้จากการฟ้องร้อง		3,648	4,009	3,648	4,009
อื่นๆ	5	2,992	6,378	2,972	6,145
รวม		10,435	15,669	10,415	15,436

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

29 ค่าใช้จ่ายในการขาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	4,926	1,565	4,926	1,565
อาคารเสื่อมปี	830	1,278	830	1,278
อื่นๆ	94	130	94	130
รวม	5,850	2,973	5,850	2,973

30 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน 5, 31	78,446	119,822	72,550	119,822
ค่าตอบแทนกรรมการ 5	4,364	8,300	4,364	8,300
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9,609	10,625	9,555	10,625
ขาดทุนจากการค้ายของทรัพย์สิน				
รอการขาย	28,513	4,639	28,513	4,639
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สิน				
รอการขาย	10,001	2,242	10,001	2,242
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	14,834	15,501	14,834	15,501
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	2,582	3,075	2,426	3,075
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	3,274	4,875	3,274	4,875
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	3,249	2,900	3,785	2,900
อื่นๆ	10,693	8,093	18,121	8,330
รวม	165,565	180,072	167,423	180,309

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการในฐานะผู้บริหารซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนและผลประโยชน์ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ผู้บริหาร				
เงินเดือนและโบนัส	12,908	18,456	12,908	18,456
ต้นทุนบำเหน็จบำนาญ-โครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	780	377	780	377
ต้นทุนบำเหน็จบำนาญ-โครงการ สมทบเงินที่กำหนดไว้	826	1,119	826	1,119
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	4,998	-	4,998
อื่นๆ	1,986	3,898	2,503	3,898
	<u>16,500</u>	<u>28,848</u>	<u>17,017</u>	<u>28,848</u>
พนักงานอื่น				
เงินเดือนและโบนัส	39,839	60,863	35,181	60,863
ต้นทุนบำเหน็จบำนาญ-โครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	626	521	626	521
ต้นทุนบำเหน็จบำนาญ-โครงการ สมทบเงินที่กำหนดไว้	3,751	4,279	3,742	4,279
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	6,935	-	6,935
อื่นๆ	17,730	18,376	15,984	18,376
	<u>61,946</u>	<u>90,974</u>	<u>55,533</u>	<u>90,974</u>
รวม	<u>78,446</u>	<u>119,822</u>	<u>72,550</u>	<u>119,822</u>

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

รายละเอียดของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัท/บริษัท ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัท/บริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจะจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 12 ของเงินเดือนทุกเดือน และกลุ่มบริษัท/บริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 12 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง และจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
รวมอยู่ในต้นทุนตามสัญญาเช่า				
ค่านินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	6,849	6,114	6,849	6,114
ค่าเบี่ยประกัน	2,534	2,080	2,534	2,080
ค่าบำรุงรักษา	2,277	1,068	2,277	1,068
ค่าจดทะเบียน	703	734	703	734
อื่นๆ	461	860	461	860
รวมอยู่ในต้นทุนธุรกิจการประมูลรถยนต์				
ต้นทุนรถยนต์	719	431	-	-
ค่าจดทะเบียน	-	-	-	-
ค่าประมูล	-	1	-	-
อื่นๆ	3	-	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการขาย				
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	4,926	1,565	4,926	1,565
อาคารแสดมปี	830	1,278	830	1,278
อื่นๆ	94	130	94	130

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	78,446	119,822	72,550	119,822
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,364	8,300	4,364	8,300
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9,609	10,625	9,555	10,625
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	28,513	4,639	28,513	4,639
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	10,001	2,242	10,001	2,242
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	14,834	15,501	14,834	15,501
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	2,582	3,075	2,426	3,075
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	3,274	4,875	3,274	4,875
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	3,249	2,900	3,785	2,900
อื่นๆ	10,691	8,093	18,121	8,330
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	37,186
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	121,076	48,461	121,086	48,489
รวมต้นทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ต้นทุนธุรกิจการ				
ประมูลรถยนต์ ค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายใน				
การบริหาร	306,037	242,794	307,183	279,813

33 ต้นทุนทางการเงิน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ต้นทุนทางการเงิน - เงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	68,432	66,398	68,432
ค่าธรรมเนียมการกู้ยืม - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	-	1,505	-
ต้นทุนทางการเงิน - เงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากบริษัทย่อย	5	-	-	2,314
อื่นๆ		4,280	2,430	2,430
รวม		72,712	70,333	72,551

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	17,010	15,832	17,010	15,832
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	1,176	(2,421)	1,176	(1,527)
	18,186	13,411	18,186	14,305
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(14,518)	(13,744)	(15,471)	(22,377)
การลดภาษีเงินได้	-	1,793	-	2,918
การรับรู้ผลต่างชั่วคราวที่เดิมไม่ได้บันทึก	(368)	(658)	(368)	(658)
การบันทึกขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก	-	(3,636)	-	-
	(14,886)	(16,245)	(15,839)	(20,117)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	3,300	(2,834)	2,347	(5,812)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	รายได้		รายได้		รายได้	
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
(ขาดทุน) กำไรจากโครงการ						
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	(211)	42	(169)	2,058	(412)	1,646
รวม	(211)	42	(169)	2,058	(412)	1,646

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
(ขาดทุน) กำไรก่อน (รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(53,687)		11,784
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	(10,737)	23	2,710
การลดภาษีเงินได้		-		1,793
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		91		(293)
การรับรู้ผลต่างชั่วคราวที่เดิมไม่ได้บันทึก		(368)		(658)
การบันทึกขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		-		(3,636)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี		13,099		-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		1,176		(2,421)
อื่นๆ		39		(329)
รวม	6	3,300	24	(2,834)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้		(57,721)		(28,276)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	(11,544)	23	(6,503)
การลดภาษีเงินได้		-		2,918
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		91		(4)
การรับรู้ผลต่างชั่วคราวที่เดิมไม่ได้บันทึก		(368)		(658)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี		13,099		-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		1,176		(1,527)
อื่นๆ		(107)		(38)
รวม	4	2,347	21	(5,812)

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากรฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

35 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของกลุ่มบริษัท/บริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท/ พันหุ้น)			
(ขาดทุน) กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของ				
กลุ่มบริษัท/บริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	<u>(56,987)</u>	<u>14,618</u>	<u>(60,068)</u>	<u>(22,464)</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>(0.06)</u>	<u>0.02</u>	<u>(0.06)</u>	<u>(0.02)</u>

36 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 0.02 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 19 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในเดือน พฤษภาคม 2556

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

37 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กลุ่มบริษัท/บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา กลุ่มบริษัท/บริษัท ไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท/บริษัท กลุ่มบริษัท/บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท/บริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคตเพื่อให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและผลประโยชน์แก่เจ้าหน้าที่และรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นของนักลงทุนและเจ้าหน้าที่

ในการดำรงไว้และปรับโครงสร้างทุน บริษัทอาจปรับจำนวนเงินปันผลจ่ายขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราผลตอบแทนในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท/บริษัทกลุ่มบริษัท/บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนที่เกิดจากเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินกลุ่มบริษัท/บริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำให้แน่ใจว่าผลตอบแทนที่เกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราผลตอบแทนคงที่

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม และระยะที่ครบกำหนดชำระ หรือกำหนดอัตราใหม่มีดังนี้

	งบการเงินรวม						
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตรา ผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	อัตราผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่ ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2556							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	2,927	30,703	33,630	0.5
เงินลงทุนชั่วคราว	422	-	-	-	-	422	2.3-2.4
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	729,956	1,832,983	9,711	-	-	2,572,650	10.3-13.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	407	-	-	-	-	407	12.5
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า							
ดำเนินงาน	-	-	-	-	1,609	1,609	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	150,677	-	-	-	-	150,677	2.0-12.0
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็น							
หลักประกัน	-	2,614	-	5,973	-	8,587	
รวม	881,462	1,835,597	9,711	8,900	32,312	2,767,982	

	งบการเงินรวม						
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตรา ผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	อัตราผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่ ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2555							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	16,722	31,862	48,584	0.5
เงินลงทุนชั่วคราว	419	-	-	-	-	419	2.8
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	631,210	1,940,157	24,166	-	-	2,595,533	12.4
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,948	-	-	-	-	3,948	10.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า							
ดำเนินงาน	-	-	-	-	3,932	3,932	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	243,093	-	-	-	-	243,093	2.0-10.0
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็น							
หลักประกัน	-	3,678	-	5,973	-	9,651	1.8-2.1
รวม	878,670	1,943,835	24,166	22,695	35,794	2,905,160	

บริษัท อีแมเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	อัตราผลตอบแทนคงที่			งบการเงินเฉพาะกิจการ			อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่		อัตราผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
		ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2556							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	2,073	27,613	29,686	0.5
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	729,956	1,832,983	9,711	-	-	2,572,650	10.3-13.9
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	407	-	-	-	-	407	12.5
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า							
ค่านินงาน	-	-	-	-	1,609	1,609	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	150,677	-	-	-	-	150,677	2.0-12.0
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็น							
หลักประกัน	-	2,614	-	5,973	-	8,587	-
รวม	881,040	1,835,597	9,711	8,046	29,222	2,763,616	

	อัตราผลตอบแทนคงที่			งบการเงินเฉพาะกิจการ			อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่		อัตราผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
		ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2555							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	11,555	31,789	43,344	0.5
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	631,210	1,940,157	24,166	-	-	2,595,533	12.4
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,948	-	-	-	-	3,948	10.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า							
ค่านินงาน	-	-	-	-	3,932	3,932	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	243,093	-	-	-	-	243,093	2.0-10.0
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็น							
หลักประกัน	-	3,678	-	5,973	-	9,651	1.8-2.1
รวม	878,251	1,943,835	24,166	17,528	35,721	2,899,501	

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของหนี้สินทางการเงินที่มีภาระต้นทุนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม และระยะที่ครบกำหนดชำระหรือกำหนดอัตราใหม่มีดังนี้

	งบการเงินรวม						อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตรา ผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่ ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2556							
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและ เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก							
สถาบันการเงิน	1,826,150	-	-	-	-	1,826,150	3.8-7.4
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	1,250	-	-	-	-	1,250	3.1
เงินรับล่วงหน้าสิทธิ สัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	512	512	-
รวม	1,827,400	-	-	-	512	1,827,912	

	งบการเงินรวม						อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตรา ผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่ ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2555							
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและ เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก							
สถาบันการเงิน	1,832,863	-	-	-	-	1,832,863	3.8-7.1
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	547	1,233	-	-	-	1,780	4.1
เงินรับล่วงหน้าสิทธิ สัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	3,344	3,344	-
รวม	1,833,410	1,233	-	-	3,344	1,837,987	

บริษัท อีแมเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตรา ผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่ ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2556							
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและ เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก							
สถาบันการเงิน	1,826,150	-	-	-	-	1,826,150	3.8-7.4
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	80,000	-	-	-	-	80,000	3.0
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	1,250	-	-	-	-	1,250	3.1
เงินรับล่วงหน้าสิทธิ สัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	512	512	-
รวม	1,907,400	-	-	-	512	1,907,912	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราผลตอบแทน ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราผลตอบแทนคงที่			อัตรา ผลตอบแทน ลอยตัว (พันบาท)	ไม่มีอัตรา ผลตอบแทน	รวม	
	ภายใน 1 ปี	หลังจาก 1 ปีแต่ ภายใน 5 ปี	หลังจาก 5 ปี				
ปี 2555							
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและ เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก							
สถาบันการเงิน	1,832,863	-	-	-	-	1,832,863	3.8-7.1
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	76,000	-	-	-	-	76,000	3.0
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	547	1,233	-	-	-	1,780	4.1
เงินรับล่วงหน้าสิทธิ สัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-	3,344	3,344	-
รวม	1,909,410	1,233	-	-	3,344	1,913,987	

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัท/บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเนื่องจากกลุ่มบริษัท/บริษัทไม่ได้ทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัท/บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าทุกรายที่ขอวงเงินสินเชื่อในระดับหนึ่งๆ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตามเนื่องจากกลุ่มบริษัท/บริษัทมีฐานลูกค้าจำนวนมาก ฝ่ายบริหารไม่ได้คาดว่าจะเกิดผลเสียหายที่มีสาระสำคัญจากการเก็บหนี้ไม่ได้

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัท/บริษัท มีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท/บริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การกำหนดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยของกลุ่มบริษัท/บริษัท กำหนดให้มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทั้งทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงินมูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันวัตถุประสงค์ของการวัดมูลค่าและ/หรือการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมถูกกำหนดโดยวิธีต่อไปนี้ ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมมติฐานในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมถูกเปิดเผยในหมายเหตุที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเงินลงทุนชั่วคราวลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระในปี ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการครบกำหนดระยะสั้นของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ไม่หมุนเวียนเป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีด้วยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยการใช้อัตราผลตอบแทนตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รายงาน

38 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(พันบาท)	
<i>ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้</i>		
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร		
ภายในหนึ่งปี	2,623	4,951
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,499	3,295
หลังจากห้าปี	-	1,827
	4,122	10,073
สัญญาซื้อสิทธิโปรแกรมคอมพิวเตอร์		
ภายในหนึ่งปี	-	1,588
	-	1,588
สัญญาบริการ		
ภายในหนึ่งปี	671	597
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,074	25
	1,745	622
รวม	5,867	12,283

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารของสำนักงานใหญ่ และสาขา 9 แห่ง สัญญาที่ระยะยาวสุดสิ้นสุดในเดือนธันวาคม 2559

สัญญาซื้อลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีสัญญาซื้อลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์กับผู้จำหน่ายในประเทศ สัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัททำสัญญาบริการด้านโทรคมนาคม และค่าเช่ากับกิจการอื่น โดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1-3 ปี สัญญาสิ้นสุดในเดือนพฤษภาคม 2557

39 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

กลุ่มบริษัท/บริษัทยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ เนื่องจากยังไม่มี การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่ม บริษัท/บริษัท และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	2557

บริษัท อะมานะฮ์อิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้ และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

40 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอใน งบการเงินปี 2556 การจัดประเภทรายการมีดังนี้

		2555						
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ก่อนจัด	หลังจัด	ก่อนจัด	หลังจัด			
		ประเภท	ประเภท	ประเภท	จัดประเภท	ประเภท		
		ใหม่	ใหม่	ใหม่	ใหม่	ใหม่		
		(พันบาท)						
งบแสดงฐานะการเงิน								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555								
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการ								
เทียบเท่าเงินสด								
		<u>54,557</u>	<u>(5,973)</u>	<u>48,584</u>	<u>49,317</u>	<u>(5,973)</u>	<u>43,344</u>	
		<u>54,557</u>	<u>(5,973)</u>	<u>48,584</u>	<u>49,317</u>	<u>(5,973)</u>	<u>43,344</u>	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น								
		<u>7,328</u>	<u>5,973</u>	<u>13,301</u>	<u>7,162</u>	<u>5,973</u>	<u>13,135</u>	
		<u>7,328</u>	<u>5,973</u>	<u>13,301</u>	<u>7,162</u>	<u>5,973</u>	<u>13,135</u>	