

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้า ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

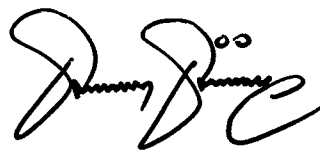
ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับ
การสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดง
ข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ
ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี
ประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทใน
การดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้า
ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 มีนาคม 2562

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสด		222,964	209,586
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	1,729,137,641	1,429,295,199
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	150,917,558	171,863,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		7,612,804	20,885,796
ดอกเบี้ยค้างรับ		-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		7,612,804	20,885,796
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(77,703)	(13,540,477)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		7,535,101	7,345,319
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.5	1,132,739,006	1,345,613,629
อุปกรณ์สุทธิ	6.6	1,084,891	369,677
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.7	2,059,302	2,100,133
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.8	68,602,935	79,239,786
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	388,785,234	407,502,388
รวมสินทรัพย์		3,481,084,632	3,443,539,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ประมาณการหนี้สิน	6.10, 6.23	82,884,743	78,796,662
หนี้สินอื่น	6.11, 6.23	189,467,997	229,806,375
รวมหนี้สิน		<u>272,352,740</u>	<u>308,603,037</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 270,000,003 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	6.12.2	2,700,000,030	2,700,000,030
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 270,000,003 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		2,700,000,030	2,700,000,030
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.12.1	1,802,093	1,802,093
ยังไม่ได้จัดสรร		506,929,769	433,133,992
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,208,731,892</u>	<u>3,134,936,115</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>3,481,084,632</u></u>	<u><u>3,443,539,152</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.17	64,846,434	145,136,186
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		64,846,434	145,136,186
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		17,846,662	21,400,139
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)	6.18	(17,846,662)	(21,400,139)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6.19	291,336,645	300,037,870
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		291,336,645	300,037,870
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		98,714,988	102,252,264
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		10,176,779	10,144,091
ค่าภาษีอากร		14,212,033	18,436,377
อื่นๆ	6.20	107,896,575	83,765,233
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		231,000,375	214,597,965
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6.21	373,734	20,829,923
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		106,962,308	188,346,029
ภาษีเงินได้	6.22	32,721,213	41,578,557
กำไรสุทธิ		74,241,095	146,767,472

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน		(556,647)	1,357,407
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 6.8		111,329	(271,481)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(445,318)	1,085,926
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		73,795,777	147,853,398
กำไรต่อหุ้น	บาท	0.27	0.54
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	270,000,003	270,000,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	2,700,000,030	1,802,093	285,280,594	2,987,082,717
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	147,853,398	147,853,398
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	<u>2,700,000,030</u>	<u>1,802,093</u>	<u>433,133,992</u>	<u>3,134,936,115</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,700,000,030	1,802,093	433,133,992	3,134,936,115
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	73,795,777	73,795,777
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	<u>2,700,000,030</u>	<u>1,802,093</u>	<u>506,929,769</u>	<u>3,208,731,892</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	106,962,308	188,346,029
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	(161,392,594)	(142,740,184)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	373,734	20,829,923
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	48,096,580	17,279,849
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(101,720,362)	(117,859,395)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	577,824	757,787
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	2	33
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,546,010	7,379,631
ค่าใช้จ่ายสำหรับวันลาสะสมที่ยกยอดได้	351,649	80,530
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(64,846,434)	(145,136,186)
เงินสดรับดอกเบี้ย	64,846,434	145,136,186
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,690,550)	(41,782,618)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(123,895,399)	(67,708,415)
เงินลงทุนในลูกหนี้ลดลง	181,964,738	164,499,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(189,782)	1,759,955
ทรัพย์สินรอการขายลดลง	266,498,404	338,121,916
สินทรัพย์อื่นลดลง	18,717,154	59,458,792
หนี้สินอื่นลดลง	(42,003,109)	(23,758,849)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	301,092,006	472,372,518

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(936,184)	(62,465)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์	(300,002)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(1,236,186)</u>	<u>(62,465)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	299,855,820	472,310,053
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>1,429,504,785</u>	<u>957,194,732</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u><u>1,729,360,605</u></u>	<u><u>1,429,504,785</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพหรือสินทรัพย์อื่นจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมตลอดจนถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำไปบริหาร พัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด) และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจบริการตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้
สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป
ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 22 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561
ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบ
ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึง
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ยกเว้นมาตรฐานฉบับต่อไปนี้ซึ่งมีการปรับปรุงหรือ
เพิ่มเติมข้อกำหนดและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทที่อยู่ระหว่างประเมินผลกระทบจากมาตรฐานรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัท

2.4 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนซึ่งไม่มีภาระผูกพันแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน ไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งกำหนดโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นสุดวันทำการสุดท้ายของงวด โดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ย กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด (ดูหมายเหตุข้อ 3.5)

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 5 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันและปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคือราคาของหลักประกันซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระและ/หรือผู้ประเมินราคาของบริษัทใหญ่

เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างงวดนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และส่วนได้เสียของเจ้าของ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดบวก Risk Premium ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม

บริษัทบันทึกรายการบัญชีโดยผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีและโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินของบริษัทใหญ่ทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อสูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมา

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับ โอนมาด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายหรือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาบวกดอกเบี้ยที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาต้นทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา ในกรณีที่บริษัทพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้มีจำนวนลดลง บริษัทจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอุปกรณ์เป็นเวลา 5 ปี

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นเวลา 5 - 10 ปี

3.9 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้โดยใช้เกณฑ์เงินสด

บริษัทรับรู้รายได้อื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง และได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2545

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน แต่ไม่เกิน ส่วนของบริษัทจ่ายสมทบ

บริษัทจะจ่ายสมทบให้ในอัตราดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5
5 ปีแต่ไม่เกิน 10 ปี	6
10 ปีแต่ไม่เกิน 20 ปี	8
20 ปีขึ้นไป	10

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- บำเหน็จ

พนักงานบริษัทที่เริ่มทำงานก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงาน โดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2545 บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำเหน็จที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว บริษัทจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของบริษัทพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ บริษัทจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำเหน็จ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้เป็นผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันทั้งสองโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนและแยกคำนวณ โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในงวด/ปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบการเงิน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้น คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่มีอยู่ในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุน บริษัทคำนวณหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้น บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการป้องกันความเสี่ยงของบริษัท มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญ่เป็นการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือสินทรัพย์รอการขายรวมทั้งหลักประกันจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อนำไปบริหาร พัฒนา จำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมาก และกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ในกรณีของการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภายหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งบันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และแหล่งเงินทุนของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีรายการเงินตราต่างประเทศทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารทุน เนื่องจากมีจำนวนเงินลงทุนที่ถือครองไม่มาก

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						รวม
	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	222,964	-	-	-	-	-	222,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,729,137,641	-	-	-	-	-	1,729,137,641
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	150,917,551	7	150,917,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	7,535,101	-	7,535,101

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						รวม
	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	209,586	-	-	-	-	-	209,586
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,429,295,199	-	-	-	-	-	1,429,295,199
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	171,863,428	7	171,863,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	7,345,319	-	7,345,319

เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561			2560		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
	บาท	บาท	เฉลี่ยร้อยละ	บาท	บาท	เฉลี่ยร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,537,830,619	1,524,135	0.10	1,172,410,435	1,151,554	0.10
เงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	164,172,760	63,322,299	38.57	191,333,320	143,984,632	75.25

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	222,964	-	-	-	-	-	-	222,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,729,137,641	-	-	-	-	-	-	1,729,137,641
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	150,917,551	7	150,917,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	-	7,535,101	-	7,535,101

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	209,586	-	-	-	-	-	-	209,586
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,429,295,199	-	-	-	-	-	-	1,429,295,199
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	171,863,428	7	171,863,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	-	7,345,319	-	7,345,319

4.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ราคาเสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกัน ในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่าด้วย	รวมยอด	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่าด้วย	รวมยอด
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	คงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	คงเหลือ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	222,964	222,964	-	209,586	209,586
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,729,137,641	1,729,137,641	-	1,429,295,199	1,429,295,199
เงินลงทุนสุทธิ	-	150,917,558	150,917,558	-	171,863,435	171,863,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	7,535,101	7,535,101	-	7,345,319	7,345,319

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อัตราร้อยละ 100 (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) บริษัทกำหนดมูลค่าหลักประกันจากราคาประเมินปัจจุบัน ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในส่วนนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

- 5.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัท ได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3.4) นอกจากนี้บริษัทได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ บริษัทได้พิจารณามูลค่าของหลักประกัน ในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน
- 5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย
บริษัท ได้ประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้น บริษัทได้พิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- 5.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์
สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 5.4 ประมาณการหนี้สิน
ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียวัตถุเชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(556,647)	1,357,407
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	111,329	(271,481)

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,729,137,641	-	1,729,137,641	1,429,295,199	-	1,429,295,199
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	1,729,137,641	-	1,729,137,641	1,429,295,199	-	1,429,295,199

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ราคาทุน	45,496	45,496
หัก ค่าเผื่อด้อยค่า	(45,489)	(45,489)
รวม	7	7
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาสุทธิ	150,917,551	171,863,428
รวมเงินลงทุนสุทธิ	150,917,558	171,863,435

6.3.1 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	46,999,874	48,565,167
เงินให้สินเชื่อ	336,904,556	368,145,289
ตัวเงิน	54,129,052	54,239,331
อื่นๆ	7,406	659,456
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้	438,040,888	471,609,243
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(287,123,337)	(299,745,815)
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	150,917,551	171,863,428

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	438,040,888	-	438,040,888	471,609,243	-	471,609,243
รวม	438,040,888	-	438,040,888	471,609,243	-	471,609,243

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	72,312,658	72,312,658
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	209,568,514	209,568,514
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	2,445,082	2,445,082
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	65,309,522	65,309,522
สินเชื่อเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	10,438,435	10,438,435
อื่นๆ	-	-	-	-	77,966,677	77,966,677
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	438,040,888	438,040,888

ปกติ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					รวม
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย		
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	73,094,898	73,094,898
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	250,029,390	250,029,390
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	2,905,081	2,905,081
การสาธารณสุขและบริการ	-	-	-	-	72,188,418	72,188,418
สินเชื่อเพื่อเป็นที่ยูอาศัย	-	-	-	-	13,758,443	13,758,443
อื่นๆ	-	-	-	-	59,633,013	59,633,013
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	471,609,243	471,609,243

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	เงินลงทุน	เงินลงทุน	อัตราที่ใช้	สำรอง
	ในลูกหนี้	ในลูกหนี้	ในการตั้ง	ขั้นต่ำที่พึงกัน
	(สุทธิจากมูลค่า	หลักประกัน	ค่าเผื่อ	ตามเกณฑ์ ธปท.
	ตามเกณฑ์ ธปท.)		หนี้สงสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	434,040,888	138,370,919	100	138,370,919
รวม	434,040,888	138,370,919		138,370,919
สำรองส่วนเกิน				148,752,418
				287,123,337

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	เงินลงทุน	เงินลงทุน	อัตราที่ใช้	สำรอง
	ในลูกหนี้	ในลูกหนี้	ในการตั้ง	ขั้นต่ำที่พึงกัน
	(สุทธิจากมูลค่า	หลักประกัน	ค่าเผื่อ	ตามเกณฑ์ ธปท.
	ตามเกณฑ์ ธปท.)		หนี้สงสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	471,609,243	143,985,706	100	143,985,706
รวม	471,609,243	143,985,706		143,985,706
สำรองส่วนเกิน				155,760,109
				299,745,815

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้
สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	434,040,888	471,609,243
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินลงทุนในลูกหนี้	100.00	100.00

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ส่วนเกิน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	143,985,706	155,760,109	299,745,815
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	7,600,080	(7,007,691)	592,389
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,214,867)	-	(13,214,867)
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	138,370,919	148,752,418	287,123,337

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ส่วนเกิน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	-	-	-	-	167,781,477	137,144,638	304,926,115
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	2,224,727	18,615,471	20,840,198
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(26,020,498)	-	(26,020,498)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	143,985,706	155,760,109	299,745,815

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	501,142	912,963
เงินให้กู้ยืม	7,111,662	19,972,833
ตัวเงิน	-	-
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	7,612,804	20,885,796
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	7,612,804	20,885,796
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(77,703)	(13,540,477)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	7,535,101	7,345,319

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	7,612,804	-	7,612,804	20,885,796	-	20,885,796
รวม	7,612,804	-	7,612,804	20,885,796	-	20,885,796

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	501,142	501,142
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	6,344,500	6,344,500
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อเพื่อเป็นที่ยูอาศัย	-	-	-	-	767,162	767,162
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	7,612,804	7,612,804

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	13,333,438	13,333,438
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	6,344,500	6,344,500
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	411,821	411,821
สินเชื่อเพื่อเป็นที่ยูอาศัย	-	-	-	-	796,037	796,037
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	20,885,796	20,885,796

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	-	-	1	-
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,612,804	77,703	100	77,703
รวม	7,612,804	77,703		77,703

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อ
	และดอกเบี้ย	ในการตั้งค่าเผื่อ	ในการตั้งค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	-	-	1	-
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,885,796	13,540,477	100	13,540,477
รวม	20,885,796	13,540,477		13,540,477

ณ วันที่ 31 ธันวาคม บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	7,612,804	20,885,796
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	100.00	100.00
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	7,535,101	7,345,319
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	100.00	100.00

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
		บาท
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	13	-
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	43,424	445,653,692

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
		บาท		บาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	13	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	13	-	-	-

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

อายุของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		บาท	บาท	บาท
น้อยกว่า 1 ปี	13	-	-	-
1 - 3 ปี	-	-	-	-
3 - 5 ปี	-	-	-	-
เกิน 5 ปี	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	13	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 7 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับ โครงสร้างหนี้จำนวน 0.0001 ล้านบาท ซึ่งบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่นแล้ว

จำนวนหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 7 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
		บาท
ลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	49	4,131,235
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	43,869	492,495,039

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
		บาท		บาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	49	4,131,235	-	-
รวมทั้งสิ้น	49	4,131,235	-	-

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

อายุของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
		บาท	บาท	บาท
น้อยกว่า 1 ปี	49	4,131,235	-	-
1 - 3 ปี	-	-	-	-
3 - 5 ปี	-	-	-	-
เกิน 5 ปี	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	49	4,131,235	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 7 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 0.03 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว

จำนวนหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 7 ล้านบาท

(6) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	13,540,477	13,540,477
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(218,656)	(218,656)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,244,118)	(13,244,118)
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	77,703	77,703

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	
	บาท	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	บาท	จะสูญ	
ยอดต้นปี	-	-	-	-	13,738,351	13,738,351
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(197,874)	(197,874)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-	13,540,477	13,540,477

6.5 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	บาท	บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากธนาคาร				
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)				
อสังหาริมทรัพย์	620,479,838	273,469	(45,179,840)	575,573,467
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากบริษัทเงินทุน				
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)				
อสังหาริมทรัพย์	10,242,400	-	(3,623,400)	6,619,000
ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,097,622,361	1,854,962	(175,371,529)	924,105,794
สังหาริมทรัพย์	680,655	-	-	680,655
อื่นๆ	753,957	-	-	753,957
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,729,779,211	2,128,431	(224,174,769)	1,507,732,873
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(384,165,582)	(48,096,580)	57,268,295	(374,993,867)
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,345,613,629			1,132,739,006

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากธนาคาร				
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)				
อสังหาริมทรัพย์	708,341,589	346,688	(88,208,439)	620,479,838
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากบริษัทเงินทุน				
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)				
อสังหาริมทรัพย์	29,708,000	-	(19,465,600)	10,242,400
ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,266,596,320	11,016,487	(179,990,446)	1,097,622,361
สังหาริมทรัพย์	680,655	-	-	680,655
อื่นๆ	717,157	36,800	-	753,957
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,006,043,721	11,399,975	(287,664,485)	1,729,779,211
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(422,887,722)	(17,279,849)	56,001,989	(384,165,582)
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,583,155,999			1,345,613,629

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของบริษัทใหญ่ มีจำนวน 1.75 ล้านบาท และ 2.31 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่มีส่วนที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก)

6.6 อุปกรณ์สุทธิ

อุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
อุปกรณ์	20,619,925	936,184	(25,146)	21,530,963
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์	(20,250,248)	(220,967)	25,143	(20,446,072)
อุปกรณ์ - สุทธิ	369,677			1,084,891

	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท
ราคาทุน				
อุปกรณ์	21,613,781	62,465	(1,056,321)	20,619,925
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์	(20,883,224)	(423,312)	1,056,288	(20,250,248)
อุปกรณ์ – สุทธิ	<u>730,557</u>			<u>369,677</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2561			บาท	<u>220,967</u>
2560			บาท	<u>423,312</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ราคาทุนของอุปกรณ์สำนักงานที่ตัดค่าเสื่อมราคา
หมดแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 20.75 ล้านบาท และ 20.45 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2561			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,552,333	75,970	-	6,628,303
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,452,200)	(356,856)	-	(4,809,056)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ – สุทธิ	2,100,133	(280,886)	-	1,819,247
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	240,055	-	240,055
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	<u>2,100,133</u>			<u>2,059,302</u>

	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,323,888	228,445	-	6,552,333
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,117,725)	(334,475)	-	(4,452,200)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ – สุทธิ	<u>2,206,163</u>			<u>2,100,133</u>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2561			บาท	<u>356,856</u>
2560			บาท	<u>334,475</u>

6.8 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>68,602,935</u>	<u>79,239,786</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	62,067,068	(11,453,659)	-	50,613,409
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,513,459	705,479	111,329	17,330,267
สำรองคดีความทางกฎหมาย	659,259	-	-	659,259
รวม	<u>79,239,786</u>	<u>(10,748,180)</u>	<u>111,329</u>	<u>68,602,935</u>

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2560	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการ ที่รับรู้ใน ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2560 บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การค้ำของสินทรัพย์	73,267,466	(11,200,398)	-	62,067,068
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,875,518	909,422	(271,481)	16,513,459
สำรองคดีความทางกฎหมาย	1,030,140	(370,881)	-	659,259
รวม	90,173,124	(10,661,857)	(271,481)	79,239,786

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2561 บาท	2560 บาท
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	74,783,781	62,651,898
เงินทรองจ่าย	42,838,802	51,372,966
เงินรอรับชำระจากกรมบังคับคดี	268,318,121	291,441,326
อื่นๆ	2,844,530	2,036,198
รวม	388,785,234	407,502,388

ลูกหนี้บริษัทใหญ่ส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้ที่เกิดจากการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้แทนบริษัท

6.10 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2560 บาท	เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2560 บาท	เพิ่มขึ้น (ลดลง) บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2561 บาท
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงาน					
หลังออกจากงาน	36,235,028	3,265,337	39,500,365	4,088,081	43,588,446
ประมาณการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	36,000,000	-	36,000,000	-	36,000,000
อื่นๆ	5,150,700	(1,854,403)	3,296,297	-	3,296,297
รวม	77,385,728	1,410,934	78,796,662	4,088,081	82,884,743

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตาม โครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	39,500,365	36,235,028
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,625,699	6,177,947
ต้นทุนดอกเบี้ย	920,311	1,201,684
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	47,316
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	556,647	1,385,954
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(2,790,677)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(14,576)	(2,756,887)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตาม โครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>43,588,446</u>	<u>39,500,365</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,625,699	6,177,947
ต้นทุนดอกเบี้ย	920,311	1,201,684

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน ภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.9	ร้อยละ 2.7
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
อัตราการลาออก	ร้อยละ 1.3 - 20.0	ร้อยละ 1.3 - 20.0
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,783,406)	(3,142,104)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	3,173,967	3,589,436
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,045,593	4,183,835
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(2,731,087)	(3,750,291)

6.11 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	399,464	987,936
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	20,654,156	21,559,353
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	10,204,738	8,922,255
รายได้รอการรับรู้จากการซื้อทรัพย์สินหลักประกัน	137,210,873	155,575,203
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	2,040,000	24,485,190
ผลประโยชน์พนักงานจากวันลาพักก่อนสะสม อื่นๆ	7,062,886	7,066,925
	11,895,880	14,505,810
รวม	<u>189,467,997</u>	<u>233,102,672</u>

6.12 ทุนเรือนหุ้น

6.12.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสิบส่วนของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรเงินปันผลไม่ได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

6.12.2 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ เพื่อดูแลรักษาระดับทุนหากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในบริษัท

- 6.13 หนังสือค้ำประกันธนาคาร
หนังสือค้ำประกันออกโดยธนาคารในนามของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

2561	2560
บาท	บาท

การค้ำประกันอื่น

34,856,009	34,956,009
------------	------------

- 6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
งบการเงินนี้ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลหรือกิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงถึงผลของรายการดังกล่าวตามมูลฐานที่ได้ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นปกติธุรกิจ

ยอดคงเหลือและรายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2561	2560
		บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่		
เงินฝากสถาบันการเงิน		1,729,114,711	1,429,280,109
ลูกหนี้บริษัทใหญ่		74,783,781	62,651,898
ดอกเบี้ยค้างรับ		22,930	15,089
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่		399,464	1,307,506
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
แอนด์เซอร์วิส จำกัด			
ค่าบริการค้างจ่าย		2,005,323	2,539,132

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์กับบริษัท	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2561	2560
		บาท	บาท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
บริษัทใหญ่			
รายได้ดอกเบี้ย		1,524,135	1,151,554
ค่าธรรมเนียมจ่าย		4,434,792	6,435,309
ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,573,226	2,368,050
ค่าสาธารณูปโภคจ่าย		822,813	818,216
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้			
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน			
แอนด์เซอร์วิส จำกัด			
ค่าเช่ารถยนต์		4,981,200	4,981,200
ค่าจ้างพนักงาน		9,087,612	11,410,349
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน			
ค่าเบี้ยประกันภัย		386,195	431,385
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)			
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน			
ค่าบริการ		1,669,732	1,688,671

เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2558 บริษัทได้ต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่กำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในอัตราเดือนละ 168,260 บาท กำหนดชำระเงินภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน พร้อมกันนี้บริษัทได้ทำสัญญาเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าบริการไฟฟ้าในอัตราเดือนละ 63,724 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีเงื่อนไขของสัญญาเช่นเดียวกับสัญญาเช่าพื้นที่

เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561 บริษัทได้ต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่กำหนดระยะเวลา 1 ปี 6 เดือน นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในอัตราเดือนละ 200,480 บาท กำหนดชำระเงินภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน พร้อมกันนี้บริษัทได้ทำสัญญาเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าบริการไฟฟ้าในอัตราเดือนละ 64,440 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีเงื่อนไขของสัญญาเช่นเดียวกับสัญญาเช่าพื้นที่

นอกจากนั้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ได้ออกหนังสือสัญญาค้ำประกันเกี่ยวกับการจัดให้มีการสาธารณูปโภค บริการสาธารณะและปรับปรุงที่ดิน รวมทั้งการใช้ไฟฟ้า ในนามของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 34.86 ล้านบาท และ 34.96 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 6.13)

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทได้ทำสัญญา Collection Administrative & Operation Service Agreement ว่าจ้างบริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ในการบริหารจัดการลูกหนี้ โดยบริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จะจัดจ้าง Outsource Agent ในการติดตาม ทวงถามหนี้ที่ค้างชำระของบริษัท ทั้งนี้กำหนดค่าบริการเท่ากับ 4.80 บาทต่อบัญชีลูกหนี้ค้างชำระ หนึ่งราย แต่ไม่ต่ำกว่า 77,000 บาท ต่อเดือน โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 และ สามารถขยายระยะเวลาได้โดยอัตโนมัติเป็นรายปีจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาจากฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2559 บริษัทได้ทำสัญญา Collection Administrative & Operation Service Agreement ว่าจ้างบริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ในการบริหารจัดการ ลูกหนี้ โดยบริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จะจัดจ้าง Outsource Agent ในการติดตามทวงถามหนี้ที่ค้างชำระของบริษัท ทั้งนี้กำหนดค่าบริการเท่ากับร้อยละ 4.80 บาท ต่อบัญชีลูกหนี้ค้างชำระหนึ่งราย แต่ไม่ต่ำกว่า 130,000 บาท ต่อเดือน โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

6.15 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่าย ตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล ดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพัน ตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.16 สัญญาเช่าระยะยาว

6.16.1 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีสัญญาเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ บาท
พื้นที่สำนักงาน	18 มิถุนายน 2555	1 มกราคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562	2,415,852
			<u>2,415,852</u>
รถยนต์	1 มีนาคม 2554	1 มกราคม 2562 - 1 มีนาคม 2562	1,245,300
			<u>1,245,300</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ บาท
พื้นที่สำนักงาน	18 มิถุนายน 2555	1 มกราคม 2561 - 31 ธันวาคม 2561	1,029,744
		1 มกราคม 2562 - 30 มิถุนายน 2562	10,092
			<u>1,039,836</u>
รถยนต์	1 มีนาคม 2554	1 มกราคม 2561 - 31 มีนาคม 2561	1,245,330
			<u>1,245,330</u>

6.16.2 สัญญาบริการระยะยาว

บริษัทมีสัญญาบริการระยะยาวกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ บาท
งานจัดเก็บต้นฉบับเอกสารสิทธิ์	19 มิถุนายน 2560	1 มกราคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562	102,899
สอบทานสินเชื่อ	22 มีนาคม 2560	1 มกราคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562	246,100
ค่าบริการน้ำไฟ	1 กรกฎาคม 2559	1 มกราคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562	773,280

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเข้าที่เหลือ
				บาท
	งานเทคโนโลยีสารสนเทศทางการเงิน	30 พฤศจิกายน 2559	1 มกราคม 2561 - 31 ธันวาคม 2561	466,421
	งานเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป	10 มีนาคม 2560	1 มกราคม 2561 - 31 ธันวาคม 2561	291,735
	งานระบบสารสนเทศทรัพยากรบุคคล	7 มีนาคม 2559	1 มกราคม 2561 - 31 ธันวาคม 2561	85,258
	งานจัดเก็บต้นฉบับเอกสารสิทธิ์	19 มิถุนายน 2560	1 มกราคม 2561 - 31 ธันวาคม 2562	205,060
	สอบทานสินเชื่อ	22 มีนาคม 2560	1 มกราคม 2561 - 31 ธันวาคม 2562	492,200
	ค่าบริการน้ำไฟ	1 กรกฎาคม 2559	1 มกราคม 2561 - 30 มิถุนายน 2561	382,344

6.17 รายได้คอกเบี้ย

รายได้คอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,524,135	1,151,554
เงินให้สินเชื่อ	63,322,299	143,984,632
รวมรายได้คอกเบี้ย	<u>64,846,434</u>	<u>145,136,186</u>

6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การจัดการทรัพย์สินรอการขาย	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,846,662	21,400,139
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)	<u>(17,846,662)</u>	<u>(21,400,139)</u>

6.19 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	161,392,594	142,740,184
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	101,720,361	117,859,395
อื่นๆ	28,223,690	39,438,291
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>291,336,645</u>	<u>300,037,870</u>

6.20 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	48,096,580	17,279,849
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	28,070,726	29,338,061
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	1,692,073	2,699,689
ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย	17,690,113	16,430,533
อื่นๆ	12,347,083	18,017,101
	<u>107,896,575</u>	<u>83,765,233</u>

6.21 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	373,734	20,829,923
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>373,734</u>	<u>20,829,923</u>

6.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	21,973,033	30,916,700
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,748,180	10,661,857
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>32,721,213</u>	<u>41,578,557</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561		2560	
	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
กำไรก่อนภาษีเงินได้	<u>106,962,308</u>		<u>188,346,029</u>	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	21,392,462	20.00	37,669,206	20.00
<u>บวก</u> ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี	11,227,972	10.50	3,909,351	2.08
ปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน	100,779	0.09	-	0.00
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>32,721,213</u>	<u>30.59</u>	<u>41,578,557</u>	<u>22.08</u>

6.23 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

รายการ	การแสดงรายการ ที่แสดงไว้เดิม	การแสดงรายการ ในงวดปัจจุบัน	จำนวนเงิน (บาท)
ค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง	หนี้สินอื่น	ประมาณการหนี้สิน	3,296,297

6.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2562