

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้า ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการ
การสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผล
ข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ
ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี
ประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทใน
การดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้า
ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 2 มีนาคม 2563

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด		12,018,507	222,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.1	2,036,778,056	1,729,137,641
เงินลงทุนสุทธิ	6.2	138,855,951	150,917,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.3		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		7,612,804	7,612,804
ดอกเบี้ยค้างรับ		-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		7,612,804	7,612,804
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(36,747)	(77,703)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		7,576,057	7,535,101
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.4	973,188,237	1,132,739,006
อุปกรณ์สุทธิ	6.5	879,354	1,084,891
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.6	1,864,447	2,059,302
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.7	76,438,680	68,602,935
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.8	227,062,515	388,785,234
รวมสินทรัพย์		3,474,661,804	3,481,084,632

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ประมาณการหนี้สิน	6.9	124,378,889	82,884,743
หนี้สินอื่น	6.10	153,345,202	189,467,997
รวมหนี้สิน		<u>277,724,091</u>	<u>272,352,740</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 270,000,003 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>2,700,000,030</u>	<u>2,700,000,030</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 270,000,003 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		2,700,000,030	2,700,000,030
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.11.1	1,802,093	1,802,093
ยังไม่ได้จัดสรร		495,135,590	506,929,769
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,196,937,713</u>	<u>3,208,731,892</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>3,474,661,804</u></u>	<u><u>3,481,084,632</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.16	66,963,568	64,846,434
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		66,963,568	64,846,434
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		16,976,919	17,846,662
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)	6.17	(16,976,919)	(17,846,662)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6.18	202,517,875	291,336,645
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		202,517,875	291,336,645
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		106,493,101	98,714,988
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		10,335,888	10,176,779
ค่าภาษีอากร		12,489,039	14,212,033
อื่นๆ	6.19	125,440,657	107,896,575
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		254,758,685	231,000,375
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6.20	-	373,734
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(2,254,161)	106,962,308
ภาษีเงินได้	6.21	3,755,666	32,721,213
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(6,009,827)	74,241,095

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(7,230,440)	(556,647)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	6.7	1,446,088	111,329
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(5,784,352)	(445,318)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(11,794,179)	73,795,777
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	บาท	(0.02)	0.27
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	270,000,003	270,000,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวมส่วนของ เจ้าของ
		จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
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>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,700,000,030	1,802,093	506,929,769	3,208,731,892
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(11,794,179)	(11,794,179)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>2,700,000,030</u>	<u>1,802,093</u>	<u>495,135,590</u>	<u>3,196,937,713</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(2,254,161)	106,962,308
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	(98,777,255)	(161,392,594)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	373,734
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	20,159,055	48,096,580
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(71,525,913)	(101,720,362)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	715,574	577,824
ประมาณการค่าใช้จ่ายแพ้คดี	30,392,778	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	249	2
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งกองทุนนิติบุคคล	7,892,441	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	14,127,310	3,546,010
ค่าใช้จ่ายสำหรับวันลาสะสมที่ยกยอดได้	(994,548)	351,649
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(66,963,568)	(64,846,434)
เงินสดรับดอกเบี้ย	66,963,568	64,846,434
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,340,780)	(20,690,550)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(120,605,250)	(123,895,399)
เงินลงทุนในลูกหนี้ลดลง	110,838,861	181,964,738
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(40,957)	(189,782)
ทรัพย์สินรอการขายลดลง	210,917,627	266,498,404
สินทรัพย์อื่นลดลง	161,722,720	18,717,154
หนี้สินอื่นลดลง	(43,081,614)	(42,003,109)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	319,751,387	301,092,006

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(106,486)	(936,184)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์	(208,944)	(300,002)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(315,430)</u>	<u>(1,236,186)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	319,435,957	299,855,820
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>1,729,360,605</u>	<u>1,429,504,785</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u><u>2,048,796,562</u></u>	<u><u>1,729,360,605</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ ค่อยคุณภาพหรือสินทรัพย์อื่นจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา 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 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการ
ตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมี
ผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563
เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือ
ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทาง
การเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model)
หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุน
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดง
รายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและ
การตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน
ดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธี
ปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับ
เรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐาน
การบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

- 2.4 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนซึ่ง ไม่มีภาระผูกพันแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด โดยนำไปรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นสุดวันทำการสุดท้ายของงวด โดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ย กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการประเมินว่ามีการค้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวเกิดขึ้น จำนวนที่ค้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่าย
ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการปรับ โครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อหนี้
สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจาก
มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตกติลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด
(ดูหมายเหตุข้อ 3.5)

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่ง
ประเทศไทย บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 5 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้
สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับ
หนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำ
ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ใน
การคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ
คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้าง
ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันและ
ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคือราคาของหลักประกันซึ่งส่วนใหญ่
ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคา
โดยผู้ประเมินราคาอิสระและ/หรือผู้ประเมินราคาของบริษัทใหญ่

เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียก
เก็บเงิน ไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างงวดนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และส่วนได้เสียของเจ้าของ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทพิจารณาเลือกใช้วิธีหักประกันหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดบวก Risk Premium ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม

บริษัทบันทึกรายการบัญชีโดยผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีและโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินของบริษัทใหญ่ทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อสูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายหรือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาบวกดอกเบี้ยที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาต้นทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา ในกรณีที่บริษัทพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้มีจำนวนลดลง บริษัทจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

- 3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา
อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอุปกรณ์เป็นเวลา 5 ปี
- 3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม
ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นเวลา 5 - 10 ปี
- 3.9 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น
บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้โดยใช้เกณฑ์เงินสด
บริษัทรับรู้รายได้อื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน 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

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

บริษัทรับรู้ภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในงวดปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบการเงิน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

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 บริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญ่เป็นการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือสินทรัพย์หรือการขายรวมทั้งหลักประกันจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อนำไปบริหาร พัฒนา จำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมาก และกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ในกรณีของการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภายหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งบันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และแหล่งเงินทุนของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีรายการเงินตราต่างประเทศทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารทุน เนื่องจากมีจำนวนเงินลงทุนที่ถือครองไม่มาก

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	2562						
	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	12,018,507	-	-	-	-	-	12,018,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,036,778,056	-	-	-	-	-	2,036,778,056
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	138,855,944	7	138,855,951
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	7,576,057	-	7,576,057

	2561						
	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	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

เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562			2561		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ
	บาท	บาท		บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	1,898,366,500	1,873,072	0.10	1,537,830,619	1,524,135	0.10
เงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อ						
แก่ลูกหนี้สุทธิ	148,686,056	65,090,496	43.78	164,172,760	63,322,299	38.57

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดสัญญา มีดังนี้

	2562							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	12,018,507	-	-	-	-	-	-	12,018,507
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	2,036,778,056	-	-	-	-	-	-	2,036,778,056
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	138,855,944	7	138,855,951
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	-	7,576,057	-	7,576,057
2561								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	4-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	222,964	-	-	-	-	-	-	222,964
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	1,729,137,641	-	-	-	-	-	-	1,729,137,641
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	150,917,551	7	150,917,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	-	-	-	-	-	7,535,101	-	7,535,101

4.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลคเดห้กัระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่ม้ตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ราคาเสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกัน ในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ม้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	2562			2561		
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมบาท	ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมบาท	รวมยอดคงเหลือบาท	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมบาท	ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมบาท	รวมยอดคงเหลือบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	12,018,507	12,018,507	-	222,964	222,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	2,036,778,056	2,036,778,056	-	1,729,137,641	1,729,137,641
เงินลงทุนสุทธิ	-	138,855,951	138,855,951	-	150,917,558	150,917,558
เงินให้สินเชื่อก่ลู่กหน้สุทธิ	-	7,576,057	7,576,057	-	7,535,101	7,535,101

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถู้อตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อัตราร้อยละ 100 (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) บริษัทกำหนดมูลค่าหลักประกันจากราคาประเมินปัจจุบัน ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในส่วนนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3.4) นอกจากนี้บริษัทได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ บริษัทได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าจะแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทได้ประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้น บริษัทได้พิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

5.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ไม่มีข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.4 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียวินัยการเชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2,036,778,056	-	2,036,778,056	1,729,137,641	-	1,729,137,641
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	2,036,778,056	-	2,036,778,056	1,729,137,641	-	1,729,137,641

6.2 เงินลงทุนสุทธิ

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ราคาทุน	45,496	45,496
หัก ค่าเผื่อด้อยค่า	(45,489)	(45,489)
รวม	<u>7</u>	<u>7</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาสุทธิ	138,855,944	150,917,551
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>138,855,951</u>	<u>150,917,558</u>

6.2.1 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	48,297,270	46,999,874
เงินให้สินเชื่อ	323,234,373	336,904,556
ตัวเงิน	53,930,052	54,129,052
อื่นๆ	7,406	7,406
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้	<u>425,469,101</u>	<u>438,040,888</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(286,613,157)	(287,123,337)
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>138,855,944</u>	<u>150,917,551</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	425,469,101	-	425,469,101	438,040,888	-	438,040,888
รวม	<u>425,469,101</u>	<u>-</u>	<u>425,469,101</u>	<u>438,040,888</u>	<u>-</u>	<u>438,040,888</u>

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2562					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	72,312,658	72,312,658
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	206,462,234	206,462,234
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	2,445,081	2,445,081
การสาธารณสุขโลกและบริการ	-	-	-	-	65,309,522	65,309,522
สินเชื่อเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	10,390,808	10,390,808
อื่นๆ	-	-	-	-	68,548,798	68,548,798
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	425,469,101	425,469,101

	2561					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
	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
การสาธารณสุขโลกและบริการ	-	-	-	-	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

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2562			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุน ในลูกหนี้ (สุทธิจากมูลค่า หลักประกัน ตามเกณฑ์ ธปท.)	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	สำรอง ชั้นต่ำที่ฟังก์ชัน ตามเกณฑ์ ธปท.
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	425,469,101	124,522,024		124,522,024
รวม	425,469,101	124,522,024		124,522,024
สำรองส่วนเกิน				162,091,133
				286,613,157

	2561			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุน ในลูกหนี้ (สุทธิจากมูลค่า หลักประกัน ตามเกณฑ์ ธปท.)	อัตราที่ใช้ ในเครดิต ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	สำรอง ขั้นต่ำที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท.
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	438,040,888	138,370,919	100	138,370,919
รวม	438,040,888	138,370,919		138,370,919
สำรองส่วนเกิน				148,752,418
				287,123,337

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	425,469,101	434,040,888
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินลงทุนในลูกหนี้	100.00	100.00

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2562						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ส่วนเกิน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	138,370,919	148,752,418	287,123,337
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(13,297,758)	13,338,715	40,957
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(551,137)	-	(551,137)
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	124,522,024	162,091,133	286,613,157

	2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วน ส่วนเกิน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	-	-	-	-	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)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	138,370,919	148,752,418	287,123,337

6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	501,142	501,142
เงินให้กู้ยืม	7,111,662	7,111,662
ตัวเงิน	-	-
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	7,612,804	7,612,804
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	7,612,804	7,612,804
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(36,747)	(77,703)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	7,576,057	7,535,101

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	7,612,804	-	7,612,804	7,612,804	-	7,612,804
รวม	7,612,804	-	7,612,804	7,612,804	-	7,612,804

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2562					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	501,142	501,142
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	6,344,500	6,344,500
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	767,162	767,162
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	7,612,804	7,612,804

	2561					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	501,142	501,142
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	6,344,500	6,344,500
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	767,162	767,162
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	7,612,804	7,612,804

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	-	-	1	-
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	7,612,804	36,747	100	36,747
รวม	7,612,804	36,747		36,747

	2561			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในก ารตั้งค ่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในก ารตั้งค ่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสรุปได้ดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	7,612,804	7,612,804
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	100.00	100.00
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	7,576,057	7,535,101
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	100.00	100.00

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
		บาท
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	31	-
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	43,025	433,081,905

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
		บาท		บาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	31	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	31	-	-	-

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

อายุของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		บาท	บาท	บาท
น้อยกว่า 1 ปี	31	-	-	-
1 - 3 ปี	-	-	-	-
3 - 5 ปี	-	-	-	-
เกิน 5 ปี	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	31	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 7 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการ ปรับ โครงสร้างหนี้จำนวน 0 ล้านบาท ซึ่งบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นแล้ว

จำนวนหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 7 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ บาท
ลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 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 บาท	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม บาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	13	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	13	-	-	-

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

อายุของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ บาท	จำนวนหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้ บาท	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว

จำนวนหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 7 ล้านบาท

(6) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	77,703	77,703
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(40,956)	(40,956)
หนี้สูญคืบบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	36,747	36,747

	2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	-	-	-	-	13,540,477	13,540,477
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(218,656)	(218,656)
หนี้สูญคืบบัญชี	-	-	-	-	(13,244,118)	(13,244,118)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	77,703	77,703

6.4 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2562			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อสังหาริมทรัพย์	575,573,467	92,619	(37,259,725)	538,406,361
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อสังหาริมทรัพย์	6,619,000	-	(6,619,000)	-
ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์	924,105,794	5,575,348	(142,655,443)	787,025,699
สังหาริมทรัพย์	680,655	-	-	680,655
อื่นๆ	753,957	-	-	753,957
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,507,732,873	5,667,967	(186,534,168)	1,326,866,672
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	(374,993,867)	(20,159,055)	41,474,487	(353,678,435)
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,132,739,006			973,188,237

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2561			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	ยอดคงเหลือ 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 ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(384,165,582)	(48,096,580)	57,268,295	(374,993,867)
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,345,613,629			1,132,739,006

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของบริษัทใหญ่ มีจำนวน 1.75 ล้านบาท (ไม่มีส่วนที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก)

6.5 อุปกรณ์สุทธิ

อุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

	2562			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท
ราคาทุน				
อุปกรณ์	21,530,963	112,332	(2,507,200)	19,136,095
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์	(20,446,072)	(317,696)	2,507,027	(18,256,741)
อุปกรณ์ - สุทธิ	1,084,891			879,354

	2561			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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	<u>369,677</u>			<u>1,084,891</u>
ค่าเสื่อมราคา				
2562			บาท	<u>317,696</u>
2561			บาท	<u>220,967</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนของอุปกรณ์สำนักงานที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 19.97 ล้านบาท และ 20.75 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ประกอบด้วย

	2562			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,628,303	449,000	(1,238,100)	5,839,203
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,809,056)	(403,693)	1,237,993	(3,974,756)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ	<u>1,819,247</u>	<u>45,307</u>	<u>(107)</u>	<u>1,864,447</u>
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	240,055	168,935	(408,990)	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	<u>2,059,302</u>			<u>1,864,447</u>

	2561			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	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
รวมสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	2,100,133			2,059,302
ค่าตัดจำหน่าย				
2562			บาท	403,693
2561			บาท	356,856
6.7 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้				
			2562	2561
			บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			76,438,680	68,602,935
รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้				
	ยอดต้นปี	รายการ	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ที่รับรู้	ที่รับรู้ใน	31 ธันวาคม
	2562	ในกำไรหรือ	ในกำไร	2562
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การค้ำของสินทรัพย์	50,613,409	-	-	50,613,409
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,330,267	371,101	1,446,088	19,147,456
สำรองคดีความทางกฎหมาย	659,259	6,018,556	-	6,677,815
	68,602,935	6,389,657	1,446,088	76,438,680

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2561 บาท	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการ ที่รับรู้ใน ในกำไร เปิดเสรีอื่น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2561 บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การค้ำของสินทรัพย์	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
	<u>79,239,786</u>	<u>(10,748,180)</u>	<u>111,329</u>	<u>68,602,935</u>

6.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่น มีรายละเอียดดังนี้

	2562 บาท	2561 บาท
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	40,822,341	74,783,781
เงินทรองจ่าย	37,775,540	42,838,802
เงินรอรับชำระจากกรมบังคับคดี	145,871,636	268,318,121
อื่นๆ	2,592,998	2,844,530
รวม	<u>227,062,515</u>	<u>388,785,234</u>

ลูกหนี้บริษัทใหญ่ส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้ที่เกิดจากการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้แทนบริษัท

6.9 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2561 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2561 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562 บาท
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงาน					
หลังออกจากงาน	39,500,365	4,088,081	43,588,446	11,401,368	54,989,814
ประมาณการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	36,000,000	-	36,000,000	-	36,000,000
ประมาณการค่าเผื่อจากการแพ้คดีความ	<u>3,296,297</u>	<u>-</u>	<u>3,296,297</u>	<u>30,092,778</u>	<u>33,389,075</u>
รวม	<u>78,796,662</u>	<u>4,088,081</u>	<u>82,884,743</u>	<u>41,494,146</u>	<u>124,378,889</u>

นอกจากนี้บริษัทได้ถูกลูกค้าที่ซื้อทรัพย์สินรอการขายจากบริษัทฟ้องร้อง เนื่องจากเอกสารสิทธิของทรัพย์สินรอการขายที่ขายไปไม่ตรงกับทรัพย์สินที่ขาย เป็นจำนวนเงิน 30.09 ล้านบาท และได้บันทึกเรอกรดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 แล้ว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตาม โครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	43,588,446	39,500,365
ต้นทุนบริการในอดีต	9,416,518	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,356,368	2,625,699
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,354,424	920,311
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมุติทางการเงิน	7,230,440	556,647
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	<u>(9,956,382)</u>	<u>(14,576)</u>
ยอดยกไปของภาระผูกพันตาม โครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>54,989,814</u>	<u>43,588,446</u>

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน บริษัทจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน และภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 9.4 ล้านบาท

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	9,416,518	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,356,368	2,625,699
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,354,424	920,311

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.7%	ร้อยละ 2.9
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) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(340,114)	(2,783,406)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	369,038	3,173,967
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,022,213	3,045,593
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(960,383)	(2,731,087)

6.10 หนี้สินอื่น
หนี้สินอื่น มีรายละเอียดดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	800,180	399,464
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	22,226,999	20,654,156
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	9,281	10,204,738
รายได้รอการรับรู้จากการซื้อทรัพย์สินหลักประกัน	93,772,126	137,210,873
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	17,220,000	2,040,000
ผลประโยชน์พนักงานจากวันลาพักก่อนสะสม	4,747,466	7,062,886
อื่นๆ	14,569,150	11,895,880
รวม	<u>153,345,202</u>	<u>189,467,997</u>

6.11 ทุนเรือนหุ้น

6.11.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบส่วนของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรเงินปันผลไม่ได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

6.11.2 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ เพื่อดูแลรักษาระดับทุนหากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในบริษัท

6.12 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

หนังสือค้ำประกันออกโดยธนาคารในนามของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

2562	2561
บาท	บาท

การค้ำประกันอื่น

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

6.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลหรือกิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับ โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงถึงผลของรายการดังกล่าวตามมูลฐานที่ได้ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นปกติธุรกิจ

ยอดคงเหลือและรายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์กับบริษัท	2562	2561
		บาท	บาท

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่		
เงินฝากสถาบันการเงิน		2,036,750,544	1,729,114,711
ลูกหนี้บริษัทใหญ่		40,822,341	74,783,781
ดอกเบี้ยค้างรับ		27,512	22,930
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่		800,180	399,464
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
แอนด์เซอร์วิส จำกัด			
ค่าบริการค้างจ่าย		1,787,783	2,005,323

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์กับบริษัท	2562	2561
		บาท	บาท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
	บริษัทใหญ่		
รายได้ดอกเบี้ย		1,873,072	1,524,135
ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,794,376	2,573,226
ค่าธรรมเนียมจ่าย		5,357,899	4,434,792
ค่าสาธารณูปโภคจ่าย		827,410	822,813
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้			
	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
แอนด์เซอร์วิส จำกัด			
ค่าเช่ารถยนต์		4,981,200	4,981,200
ค่าจ้างพนักงาน		8,868,325	9,087,612
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด			
	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
(มหาชน)			
ค่าเบี้ยประกันภัย		361,123	386,195
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด			
	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
(มหาชน)			
ค่าบริการ		1,463,464	1,669,732

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 จำนวน 34.85 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

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

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2559 บริษัทได้ทำสัญญา Collection Administrative & Operation Service Agreement ว่าจ้างบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ในการบริหารจัดการ ลูกหนี้ โดยบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส 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

เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2562 บริษัทได้ทำสัญญา Collection Administrative & Operation Service Agreement ว่าจ้างบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ในการบริหารจัดการ ลูกหนี้ โดยบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จะจัดจ้าง Outsource Agent ในการติดตามทวงถามหนี้ที่ค้างชำระของบริษัท ทั้งนี้กำหนดค่าบริการเท่ากับร้อยละ 4.70 บาท ต่อบัญชีลูกหนี้ค้างชำระหนึ่งราย แต่ไม่ต่ำกว่า 110,000 บาท ต่อเดือน โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.14 ผลประโยชน์ที่ถ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการถ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่าย ตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล ดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพัน ตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.15 สัญญาเช่าระยะยาว

6.15.1 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีสัญญาเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า
ในอนาคต สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ บาท
พื้นที่สำนักงาน	20 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2563 - 31 ธันวาคม 2563	3,290,544
		1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2564	3,290,544
		1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	3,277,752
			<u>9,858,840</u>
รถยนต์	26 กรกฎาคม 2561	1 มกราคม 2563 - 31 ธันวาคม 2563	4,981,200
			<u>4,981,200</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ 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>

6.15.2 สัญญาบริการระยะยาว

บริษัทมีสัญญาบริการระยะยาวกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาบริการที่เหลือบาท
ค่าบริการน้ำไฟ	20 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2563 - 31 ธันวาคม 2565	2,474,496
ค่าบริการเทคโนโลยี	1 กรกฎาคม 2559	1 มกราคม 2563 - 31 ธันวาคม 2564	1,584,500

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประเภท	วันที่ของสัญญา	ระยะเวลาที่เหลืออยู่	จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาบริการที่เหลือบาท
งานจัดเก็บค่านับเบกสารสิทธิ์	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

6.16 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,873,072	1,524,135
เงินให้สินเชื่อ	65,090,496	63,322,299
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>66,963,568</u>	<u>64,846,434</u>

6.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การจัดการทรัพย์สินรอการขาย	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	16,976,919	17,846,662
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)	<u>(16,976,919)</u>	<u>(17,846,662)</u>

6.18 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	98,777,255	161,392,594
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	71,525,913	101,720,361
อื่นๆ	32,214,707	28,223,690
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>202,517,875</u>	<u>291,336,645</u>

6.19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	20,159,055	48,096,580
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	27,167,701	28,070,726
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	1,531,050	1,692,073
ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย	25,755,288	17,690,113
ค่าเผื่อจากการแพ้คดีความ (ดูหมายเหตุข้อ 6.9)	30,092,778	-
อื่นๆ	20,734,785	12,347,083
	<u>125,440,657</u>	<u>107,896,575</u>

6.20 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	373,734
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>-</u>	<u>373,734</u>

6.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	10,145,333	21,973,033
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,389,657)	10,748,180
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>3,755,676</u>	<u>32,721,213</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562		2561	
	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	<u>(2,254,161)</u>		<u>106,962,308</u>	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(450,832)	20.00	21,392,462	20.00
<u>บวก</u> ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี	4,243,399	(188.25)	11,227,972	10.50
ปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน	<u>(36,902)</u>	<u>(1.64)</u>	<u>100,779</u>	<u>0.09</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>3,755,665</u>	<u>(166.61)</u>	<u>32,721,213</u>	<u>30.59</u>

6.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2563