

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบการเงิน

งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปลักษณะความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 31 สิงหาคม 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
เงินสด		56,477	59,697
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.1	2,793,104,108	2,703,615,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.2	137,422,253	132,851,107
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.3	379,804,403	450,573,948
อุปกรณ์สุทธิ	6.4	15,069,330	13,772,121
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.5	849,414	1,050,960
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	6.6	19,093,883	27,330,971
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.7	65,351,517	88,478,554
รวมสินทรัพย์		3,410,751,385	3,417,732,711

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ประมาณการหนี้สิน	6.8	81,497,163	80,964,733
หนี้สินอื่น	6.9	76,427,854	91,744,254
รวมหนี้สิน		<u>157,925,017</u>	<u>172,708,987</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	6.10.1	1,802,093	1,802,093
ยังไม่ได้จัดสรร		551,024,245	543,221,601
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,252,826,368</u>	<u>3,245,023,724</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>3,410,751,385</u></u>	<u><u>3,417,732,711</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	6.14	21,250,565	58,572,359
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		105,069	46,670
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>21,145,496</u>	<u>58,525,689</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		6,347,234	8,052,199
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)	6.15	<u>(6,347,234)</u>	<u>(8,052,199)</u>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6.16	88,930,106	110,231,972
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>103,728,368</u>	<u>160,705,462</u>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		32,710,589	36,804,069
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,796,515	4,365,787
ค่าภาษีอากร		5,173,828	8,756,431
อื่น ๆ	6.17	43,180,304	64,447,264
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>85,861,236</u>	<u>114,373,551</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		17,867,132	46,331,911
ภาษีเงินได้	6.18	10,064,488	37,559,854
กำไรสุทธิ		7,802,644	8,772,057
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>7,802,644</u>	<u>8,772,057</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.03	0.03
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	270,000,003	270,000,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	2,700,000,030	1,802,093	522,042,153	3,223,844,276
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	8,772,057	8,772,057
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	<u>2,700,000,030</u>	<u>1,802,093</u>	<u>530,814,210</u>	<u>3,232,616,333</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,700,000,030	1,802,093	543,221,601	3,245,023,724
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	7,802,644	7,802,644
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	<u>2,700,000,030</u>	<u>1,802,093</u>	<u>551,024,245</u>	<u>3,252,826,368</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,867,132	46,331,911
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	22,019,500	45,853,613
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(58,422,205)	(69,652,532)
กำไรจากการขายอุปกรณ์	(251,326)	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,188,500	1,948,779
ค่าใช้จ่ายจากคดีความ	-	725,240
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	85	423
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์	141	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น โอนกลับ	(61,600)	(161,000)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,517,780	1,818,369
ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม โอนกลับ	(71,088)	(484,790)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(21,145,496)	(58,525,689)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,679,418	54,253,589
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,267,345)	(14,845,083)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(19,946,504)	7,262,830
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
ทรัพย์สินรอการขาย	107,172,250	161,228,567
สินทรัพย์อื่น	22,628,583	24,545,294
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
ประมาณการหนี้สิน	(985,350)	-
หนี้สินอื่น	(16,340,700)	(34,707,274)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	92,528,279	158,329,417

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(363,639)	(37,936)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	280,373	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(83,266)	(37,936)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,959,478)	(1,677,048)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,959,478)	(1,677,048)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	89,485,535	156,614,433
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,703,675,050	2,513,251,677
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	2,793,160,585	2,669,866,110

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน	1
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	2
4.	การบริหารความเสี่ยง	11
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16
6.2	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16
6.3	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	19
6.4	อุปกรณ์สุทธิ	20
6.5	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	21
6.6	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	22
6.7	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23
6.8	ประมาณการหนี้สิน	23
6.9	หนี้สินอื่น	26
6.10	ทุนเรือนหุ้น	27
6.11	รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	27
6.12	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	29
6.13	สัญญาบริการระยะยาว	29
6.14	รายได้ดอกเบี้ย	29
6.15	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30
6.16	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	30
6.17	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	30
6.18	ภาษีเงินได้	31
6.19	การอนุมัติงบการเงิน	31

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือสินทรัพย์อื่นจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงลดจนถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำไปบริหาร พัฒนาและจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่”) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจบริการตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 2/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติลงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของ ธปท. ในประกาศที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

2.2 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ ซึ่งไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

- 2.4 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนซึ่งไม่มีภาระผูกพัน

- 3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแสดงเป็น “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ”

- 3.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินในชั้นที่ 3 (Non-performing loan)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด จะมีวิธีการปฏิบัติที่แตกต่างกันไป โดยบริษัทจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นค่าเผื่อผลขาดทุน และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ บริษัทรับรู้เป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสด ที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การตัดออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตรงเมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อช่วยเหลือหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินเป็นการชั่วคราวและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนตามสัญญาเดิมได้ การปรับโครงสร้างหนี้สามารถเริ่มต้นโดยลูกค้านิติบุคคลที่สามซึ่งรวมถึงโปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจรวมถึงการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้ เป็นต้น หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและไม่ได้ตัดรายการ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. จะพิจารณาว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสด เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะมีการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พร้อมกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาต้นทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา ในกรณีที่บริษัทพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้มีจำนวนลดลง บริษัทจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอุปกรณ์เป็นเวลา 5 ปี

3.8 สัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทประเมินว่าสัญญาประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าทั้งหมดที่เป็นผู้เช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (หมายถึงสัญญาเช่าระยะเวลา 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าของสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (กำหนดเป็นสัญญาเช่าที่มีมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงไม่เกิน 150,000 บาท) สำหรับสัญญาเช่าเหล่านี้บริษัทรับรู้ค่าเช่าที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรีดถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงรวมอยู่ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าเริ่มมีผล

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นเวลา 5 - 10 ปี

3.10 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสมไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะสะท้อนมูลค่าของค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในการพิจารณากระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

บริษัทรับรู้รายได้อื่น โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.11 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.12 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

ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- เงินบำนาญ

พนักงานธนาคารที่บรรจุก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำนาญเมื่อออกจากงาน โดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำนาญที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำนาญที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำนาญ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำนาญ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาวะผูกพันนี้เป็นผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาวะผูกพันทั้งสองโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์อื่น

พนักงานของบริษัทจะมีสิทธิได้รับเงินจากผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริษัท

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์อื่นสะสมของพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นนี้ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.13 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

3.13.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในงวด/ปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่รายงาน

3.13.2 ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทุนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเจ้าของ ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.14 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่มีอยู่ในระหว่างงวด

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการป้องกันความเสี่ยงของบริษัท มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญ่เป็นการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและสินทรัพย์อื่นรวมทั้งหลักประกันจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อนำไปบริหาร พัฒนา และจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

ในกรณีของการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภายหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งบันทึกในงบแสดงฐานะการเงินถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลา เนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือในกรณีที่สามารทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และแหล่งเงินทุนของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัท ไม่มีรายการเงินตราต่างประเทศ ทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในตราสารทุน ทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565						รวม
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
					ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	2,793,104,108	-	-	-	-	-	2,793,104,108
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	137,422,253	-	137,422,253

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						รวม
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
					ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	2,703,615,353	-	-	-	-	-	2,703,615,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	132,851,107	-	132,851,107

เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของบริษัทสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	2565			2564		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ
	บาท	บาท		บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	2,748,034,561	1,369,242	0.10	2,578,529,121	1,278,039	0.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	377,154,713	19,881,323	10.54	378,063,590	57,294,321	30.31

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดสัญญา มีดังนี้

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565						รวม
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	56,477	-	-	-	-	-	56,477
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,793,104,108	-	-	-	-	-	2,793,104,108
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	-	-	137,422,253	-	137,422,253

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						รวม
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	59,697	-	-	-	-	-	59,697
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,703,615,353	-	-	-	-	-	2,703,615,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	132,851,107	-	132,851,107

4.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และบริษัทสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	ไม่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	รวมยอด คงเหลือ	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	ไม่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	รวมยอด คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	56,477	56,477	-	59,697	59,697
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	2,793,104,108	2,793,104,108	-	2,703,615,353	2,703,615,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	137,422,253	137,422,253	-	132,851,107	132,851,107

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถู้อตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ หักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณ

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในส่วนนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

- 5.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท ขึ้นอยู่กับแบบจำลองการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้
- 5.2 ค่าเพื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย
บริษัทได้ประมาณค่าเพื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้น บริษัทได้พิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- 5.3 การค้อยค่าของสินทรัพย์
สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงาน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและจะรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 5.4 ประมาณการหนี้สิน
ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียวินัยการเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ
6. ข้อมูลเพิ่มเติม
- 6.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 2,793,104,108 บาท และ 2,703,615,353 บาท ตามลำดับ เป็นเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยทั้งหมด

6.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	39,267,161	39,267,162
เงินให้กู้ยืม	283,957,500	283,957,500
ตัวเงิน	53,930,052	53,930,052
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	377,154,713	377,154,714
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	22,272,492	17,701,345
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	399,427,205	394,856,059
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(262,004,952)	(262,004,952)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	137,422,253	132,851,107

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

(2) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	-	-	-	-
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	-
ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	550,551	550,551	550,551	550,551
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อกำเนิด	398,876,654	261,454,401	394,305,508	261,454,401
รวม	399,427,205	262,004,952	394,856,059	262,004,952

(3) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : บาท

เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565				รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อกำเนิด	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	550,551	261,454,401	262,004,952
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	-	-	550,551	261,454,401	262,004,952

หน่วย : บาท

เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อกำเนิด	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	1,268,304	262,454,401	263,722,705
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	(717,753)	(1,000,000)	(1,717,753)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	550,551	261,454,401	262,004,952

6.3 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	หน่วย : บาท			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อสังหาริมทรัพย์	204,534,841	-	(40,940,354)	163,594,487
ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์	560,779,626	2,113,532	(49,324,525)	513,568,633
สังหาริมทรัพย์	680,655	-	(680,655)	-
อื่นๆ	753,957	-	-	753,957
รวมทรัพย์สินรอการขาย	766,749,079	2,113,532	(90,945,534)	677,917,077
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(316,175,131)	(22,019,500)	40,081,957	(298,112,674)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	450,573,948			379,804,403

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	หน่วย : บาท			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทรัพย์สินที่รับซื้อจากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อสังหาริมทรัพย์	307,444,017	-	(102,909,176)	204,534,841
ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์	666,019,040	6,376,273	(111,615,687)	560,779,626
สังหาริมทรัพย์	680,655	-	-	680,655
อื่นๆ	753,957	-	-	753,957
รวมทรัพย์สินรอการขาย	974,897,669	6,376,273	(214,524,863)	766,749,079
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(316,846,125)	(79,760,589)	80,431,583	(316,175,131)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	658,051,544			450,573,948

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	893,261	893,261
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	676,269,859	764,421,206
รวม	677,163,120	765,314,467

6.4 อุปกรณ์สุทธิ
 อุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : บาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
ราคาทุน				
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	12,025,888	363,639	(1,372,484)	11,017,043
สิทธิประโยชน์สิทธิการใช้	19,715,829	3,949,797	(62,726)	23,602,900
รวมราคาทุน	<u>31,741,717</u>	<u>4,313,436</u>	<u>(1,435,210)</u>	<u>34,619,943</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(10,957,193)	(198,041)	1,343,352	(9,811,882)
สิทธิประโยชน์สิทธิการใช้	(7,012,403)	(2,789,054)	62,726	(9,738,731)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(17,969,596)</u>	<u>(2,987,095)</u>	<u>1,406,078</u>	<u>(19,550,613)</u>
อุปกรณ์สุทธิ	<u>13,772,121</u>			<u>15,069,330</u>

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : บาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	16,254,319	588,648	(4,817,079)	12,025,888
สิทธิประโยชน์สิทธิการใช้	9,630,336	10,085,493	-	19,715,829
รวมราคาทุน	<u>25,884,655</u>	<u>10,674,141</u>	<u>(4,817,079)</u>	<u>31,741,717</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(15,514,631)	(259,174)	4,816,612	(10,957,193)
สิทธิประโยชน์สิทธิการใช้	(3,220,196)	(3,792,207)	-	(7,012,403)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(18,734,827)</u>	<u>(4,051,381)</u>	<u>4,816,612</u>	<u>(17,969,596)</u>
อุปกรณ์สุทธิ	<u>7,149,828</u>			<u>13,772,121</u>

	หน่วย : บาท
ค่าเสื่อมราคา	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	<u>2,987,095</u>
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564	<u>1,747,127</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>4,051,381</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราคาทุนของอุปกรณ์ที่ตัดค่าเสื่อมราคา
 ทั้งจำนวนแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 8.90 ล้านบาท และ 10.19 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท			ยอดคงเหลือ
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	ณ วันที่			30 มิถุนายน
	1 มกราคม			2565
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,839,203	-	(1,605,578)	4,233,625
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,788,243)	(201,405)	1,605,437	(3,384,211)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์สุทธิ	1,050,960	(201,405)	(141)	849,414
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,050,960			849,414

	หน่วย : บาท			ยอดคงเหลือ
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	ณ วันที่			31 ธันวาคม
	1 มกราคม			2564
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,839,203	-	-	5,839,203
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,381,761)	(406,482)	-	(4,788,243)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์สุทธิ	1,457,442	(406,482)	-	1,050,960
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,457,442			1,050,960

	หน่วย : บาท
ค่าตัดจำหน่าย	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	201,405
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564	201,652
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	406,482

6.6 สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	รายการ ที่รับรู้	รายการ ที่รับรู้	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ ขาดทุน	ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน
	2565			2565
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	13,125,778	(8,016,391)	-	5,109,387
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,205,193	(220,697)	-	13,984,496
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	<u>27,330,971</u>	<u>(8,237,088)</u>	<u>-</u>	<u>19,093,883</u>

	หน่วย : บาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	รายการ ที่รับรู้	รายการ ที่รับรู้	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ ขาดทุน	ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2564			2564
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	29,212,094	(16,086,316)	-	13,125,778
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,068,640	(2,040,194)	(823,253)	14,205,193
ประมาณการค่าใช้จ่ายจากคดีความ	6,677,815	(6,677,815)	-	-
รวมสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	<u>52,958,549</u>	<u>(24,804,325)</u>	<u>(823,253)</u>	<u>27,330,971</u>

6.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	10,153,967	18,013,973
เงินตรงจ่ายสุทธิ	12,658,302	23,247,832
เงินรอรับชำระจากกรมบังคับคดีสุทธิ	36,957,259	40,766,059
อื่น ๆ	5,581,989	6,450,690
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>65,351,517</u>	<u>88,478,554</u>

ลูกหนี้บริษัทใหญ่ส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้ที่เกิดจากการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รับชำระหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แทนบริษัท

6.8 ประมาณการหนี้สิน
 ประมาณการหนี้สิน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงาน					
หลังออกจากงาน	51,239,827	(8,560,555)	42,679,272	1,426,245	44,105,517
ประมาณการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	34,533,062	-	34,533,062	-	34,533,062
ประมาณการค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานระยะยาวอื่น	3,970,150	(217,751)	3,752,399	(893,815)	2,858,584
ประมาณการค่าใช้จ่ายจากคดีความ	35,693,013	(35,693,013)	-	-	-
รวม	125,436,052	(44,471,319)	80,964,733	532,430	81,497,163

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
ยอดยกมาของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	42,679,272	51,239,827
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,083,398	2,750,483
ต้นทุนดอกเบี้ย	342,847	624,370
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(732,686)
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(3,383,581)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-	(3,724,483)
โอนพนักงานให้ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	-	(4,094,658)
ยอดยกไปของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	44,105,517	42,679,272

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,083,398	1,489,462
ต้นทุนดอกเบี้ย	342,847	328,907

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.52 - 3.52	ร้อยละ 0.52 - 3.52
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 5.7	ร้อยละ 5.7
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3,157,140)	(3,055,047)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	3,508,869	3,395,402
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,882,043	3,756,509
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(3,562,976)	(3,447,760)

6.9 หนี้สินอื่น
หนี้สินอื่น มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	1,191,301	4,859,006
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21,377,188	28,904,699
รายได้รอการรับรู้จากการซื้อทรัพย์สินหลักประกัน	35,573,783	38,914,085
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13,904,409	12,809,021
อื่น ๆ	4,381,173	6,257,443
รวมหนี้สินอื่น	76,427,854	91,744,254

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564
ภายในหนึ่งปี	4,336,894	5,247,809
หลังจากหนึ่งปีถึงห้าปี	9,567,515	7,561,212
รวม	13,904,409	12,809,021

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	12,809,021	6,672,210
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,959,478)	(1,677,048)
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	3,949,797	7,619,460
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	105,069	(5,945,299)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	13,904,409	6,669,323

6.10 ทุนเรือนหุ้น

6.10.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ทุนสำรองตามกฎหมายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผล บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบส่วนของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรเงินปันผลไม่ได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

6.10.2 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ เพื่อดูแลรักษาระดับทุนหากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในบริษัท

6.11 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับ โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงถึงผลของรายการดังกล่าวตามมูลฐานที่ได้ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นปกติของธุรกิจ

ยอดคงเหลือและรายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์ กับบริษัท	หน่วย : บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
งบแสดงฐานะการเงิน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่		
เงินฝากสถาบันการเงิน		2,793,088,804	2,703,593,139
ลูกหนี้บริษัทใหญ่		10,153,967	18,013,973
ดอกเบี้ยค้างรับ		15,304	22,214
เงินมัดจำ		1,046,489	1,046,489
สินทรัพย์สิทธิการใช้		1,606,241	3,198,742
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่		1,191,301	4,859,006
หนี้สินตามสัญญาเช่า		1,626,818	3,253,567

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์ กับบริษัท	หน่วย : บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)			
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	บริษัทในกลุ่มบริษัท		
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย		978,499	1,779,638
สินทรัพย์สิทธิการใช้		12,257,928	9,504,684
หนี้สินตามสัญญาเช่า		12,277,591	9,555,454
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทในกลุ่มบริษัท		
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย		139,268	-

ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์ กับบริษัท	หน่วย : บาท	
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2565	2564
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่		
รายได้ดอกเบี้ย		1,369,242	1,278,039
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		18,523	44,287
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		205,111	2,025,167
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,038,044	2,038,768
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		4,346,951	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	บริษัทในกลุ่มบริษัท		
รายได้อื่น		-	3,436
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		86,546	2,384
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,592,447	1,673,578
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		2,927,646	3,493,869
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทในกลุ่มบริษัท		
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		838,245	726,253
บริษัท อลิอันซ์ เจเนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
ค่าเบี้ยประกันภัย		-	251,237

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีหนี้สินต่อสัญญาค่าประกัน ซึ่งออกโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ ในนามของบริษัท เพื่อใช้ค่าประกันสำหรับการจัดให้มีการสาธารณูปโภคและบริการสาธารณะ ปรับปรุงที่ดิน รวมทั้งการใช้ไฟฟ้า จำนวน 33.63 ล้านบาท

6.12 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ได้แก่ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนี้

6.13 สัญญาบริการระยะยาว

บริษัทมีสัญญาบริการระยะยาวกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ และบริษัทในกลุ่มบริษัท บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564
ภายในหนึ่งปี	730,951	946,040
หลังจากหนึ่งปีถึงสามปี	11,480,492	8,640,000
รวม	12,211,443	9,586,040

6.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,369,242	1,278,039
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,881,323	57,294,320
รวมรายได้ดอกเบี้ย	21,250,565	58,572,359

6.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,347,234	8,052,199
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)	<u>(6,347,234)</u>	<u>(8,052,199)</u>

6.16 รายได้จาก การดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,358,368	31,215,307
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	58,422,205	69,652,532
อื่น ๆ	8,149,533	9,364,133
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	<u>88,930,106</u>	<u>110,231,972</u>

6.17 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	22,019,500	45,853,613
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	8,846,476	8,359,754
อื่น ๆ	12,314,328	10,233,897
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	<u>43,180,304</u>	<u>64,447,264</u>

6.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,827,400	28,836,575
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,237,088	8,723,279
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>10,064,488</u>	<u>37,559,854</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	2565		2564	
	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
กำไรก่อนภาษีเงินได้	<u>17,867,132</u>		<u>46,331,911</u>	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	3,573,426	20.00	9,266,382	20.00
<u>บวก</u> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น				
รายได้และค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี	6,544,347	36.63	28,293,472	61.07
<u>หัก</u> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ถือเป็น				
รายได้และค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี	(53,285)	(0.30)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>10,064,488</u>	<u>56.33</u>	<u>37,559,854</u>	<u>81.07</u>

6.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565