

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการ
การสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดง
ข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ
ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี
ประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทใน
การดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 มีนาคม 2564

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| เงินสด | | 143,476 | 12,018,507 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6.1 | 2,513,108,201 | 2,036,778,056 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 6.2 | - | 138,855,951 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 6.3 | 124,159,913 | 7,576,057 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 6.4 | 658,051,544 | 973,188,237 |
| อุปกรณ์สุทธิ | 6.5 | 7,149,828 | 879,354 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 6.6 | 1,457,442 | 1,864,447 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 6.7 | 52,958,549 | 76,438,680 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 6.8 | 115,608,222 | 227,062,515 |
| รวมสินทรัพย์ | | 3,472,637,175 | 3,474,661,804 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ประมาณการหนี้สิน | 6.9 | 125,436,052 | 124,378,889 |
| หนี้สินอื่น | 6.10 | 123,356,847 | 153,345,202 |
| รวมหนี้สิน | | <u>248,792,899</u> | <u>277,724,091</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 | | 522,042,153 | 495,135,590 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>3,223,844,276</u> | <u>3,196,937,713</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u><u>3,472,637,175</u></u> | <u><u>3,474,661,804</u></u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 6.16 | 103,193,206 | 66,963,568 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | 153,362 | - |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | <u>103,039,844</u> | <u>66,963,568</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 17,773,169 | 16,976,919 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย) | 6.17 | <u>(17,773,169)</u> | <u>(16,976,919)</u> |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 6.18 | 216,411,182 | 202,517,875 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | <u>216,411,182</u> | <u>202,517,875</u> |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 79,789,172 | 106,493,101 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 9,440,215 | 10,335,888 |
| ค่าภาษีอากร | | 20,966,721 | 12,489,039 |
| อื่น ๆ | 6.19 | 123,047,656 | 125,440,657 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | <u>233,243,764</u> | <u>254,758,685</u> |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | - | - |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 68,434,093 | (2,254,161) |
| ภาษีเงินได้ | 6.20 | 38,851,003 | 3,755,666 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | | <u>29,583,090</u> | <u>(6,009,827)</u> |

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|----------|-------------|--------------|
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | | (2,676,527) | (7,230,440) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น | 6.7 | - | 1,446,088 |
| รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | (2,676,527) | (5,784,352) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | | 26,906,563 | (11,794,179) |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น | บาท | 0.11 | (0.02) |
| จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | หุ้น | 270,000,003 | 270,000,003 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | กำไรสะสม | | รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น |
|---|--------------------------|------------|-----------------|--------------------------|
| | | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือต้นปี 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) |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 2,700,000,030 | 1,802,093 | 495,135,590 | 3,196,937,713 |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 2,700,000,030 | 1,802,093 | 495,135,590 | 3,196,937,713 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | 26,906,563 | 26,906,563 |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 2,700,000,030 | 1,802,093 | 522,042,153 | 3,223,844,276 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | 2563 | 2562 |
|---|---------------|---------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 68,434,093 | (2,254,161) |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ | (93,898,933) | (98,777,255) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 70,128,773 | 20,159,055 |
| กำไรจากการขายอุปกรณ์ | (24,017) | - |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุน | 7 | - |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | (91,591,332) | (71,525,913) |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 7,438,224 | 715,574 |
| ขาดทุนจากประมาณการหนี้สินคดีความทางกฎหมาย | 2,303,938 | 30,392,778 |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร | 1,109,788 | 249 |
| ขาดทุนจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งกองทุนนิติบุคคล | - | 7,892,441 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น | 9,530,986 | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 3,718,381 | 14,127,310 |
| โอนกลับค่าใช้จ่ายสำหรับวันลาสะสมที่ยกยอดได้ | (1,618,925) | (994,548) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (103,039,844) | (66,963,568) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 103,039,844 | 66,963,568 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (7,528,365) | (20,340,780) |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (31,997,382) | (120,605,250) |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ลดลง | 240,877,488 | 110,838,862 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น | (116,583,856) | (40,957) |
| ทรัพย์สินรอการขายลดลง | 336,599,253 | 210,917,627 |
| สินทรัพย์อื่นลดลง | 111,454,293 | 161,722,720 |
| หนี้สินอื่นลดลง | (68,936,769) | (43,081,614) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 471,413,027 | 319,751,388 |

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

| | 2563 | 2562 |
|--|---------------|---------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | (158,047) | (106,486) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ | - | (208,944) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 49,090 | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (108,957) | (315,430) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า | (6,848,956) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (6,848,956) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 464,455,114 | 319,435,958 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 2,048,796,563 | 1,729,360,605 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2,513,251,677 | 2,048,796,563 |
| รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด | | |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ | - | 5,846 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้อคอมพิวเตอร์ | - | 240,056 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับ โอนสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพหรือสินทรัพย์อื่นจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมตลอด จนถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำไปบริหาร พัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของ ธนาคารคือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสอง บริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจบริการตาม พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปใน ประเทศไทย

2.2 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวง กว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและ อุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อ สภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของ สถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ข้อกำหนดใหม่ตาม TFRS 9 มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) การตัดย่อค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บริษัทนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ตามข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงใน TFRS 9 ดังนี้

- (ก) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานครั้งแรก คือวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ TFRS 9 กับเครื่องมือทางการเงินที่ยังคงรับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่นำข้อกำหนดมาปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ข้อมูลเปรียบเทียบกับที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินยังคงรับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ไม่ปรับเปลี่ยนหลัง

การรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตของ TFRS 9 กำหนดให้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะ

- (ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในความหมายเดียวกันคือการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

TFRS 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

TFRS 9 กำหนดให้บริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือเมื่อเครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) บริษัทถูกกำหนดให้วัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

เนื่องจากบริษัทเลือกรับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุง ณ วันแรกที่ถือปฏิบัติ เพื่อการประเมินว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงิน ที่เหลือเพื่อรับรู้รายการ ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

ไม่มีรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

ตารางข้างล่างแสดงจำนวนเงินของการปรับปรุงสำหรับรายการแต่ละบรรทัดบนงบการเงินที่ได้รับ ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับปีปัจจุบัน

| ผลกระทบต่อสินทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ผลกระทบ TFRS 9 | ณ วันที่ 1 มกราคม |
|---|------------------------|-------------------|----------------------|
| | 2562 | | 2563 |
| | บาท | บาท | บาท |
| เงินลงทุนสุทธิ | 138,855,951 | (138,855,951) | - |
| เงิน ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 7,576,057 | 138,855,951 | 146,432,008 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 294,225,961 | (294,225,961) | - |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 294,225,961 | 294,225,961 |
| ผลกระทบสุทธิต่อสินทรัพย์ | <u>440,657,969</u> | <u>-</u> | <u>440,657,969</u> |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

IFRS 16 กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า ซึ่งนำมาใช้แทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่า ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบของกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าทางการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่า ยังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

บริษัท ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยใช้วิธีการปรับปรุงยอดยกมาโดยการรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมาใช้เป็นครั้งแรก

ข้อมูลด้านล่างแสดงจำนวนเงินของรายการปรับปรุงสำหรับแต่ละงบการเงินแยกแต่ละบรรทัดที่ได้รับผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาใช้ มีดังนี้

| ผลกระทบต่อสินทรัพย์ และหนี้สิน | ณ วันที่ | ผลกระทบ | ณ วันที่ |
|--------------------------------|------------|-----------|------------|
| | 31 ธันวาคม | IFRS 16 | 1 มกราคม |
| | 2562 | | 2563 |
| | บาท | บาท | บาท |
| อุปกรณ์ | 19,136,095 | - | 19,136,095 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | 4,685,825 | 4,685,825 |
| ผลกระทบสุทธิต่อสินทรัพย์รวม | 19,136,095 | 4,685,825 | 23,821,920 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 4,719,287 | 4,719,287 |
| ผลกระทบสุทธิต่อหนี้สินรวม | - | 4,719,287 | 4,719,287 |

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

บริษัทได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ซึ่งกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และต้องจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จึงอาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.4 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

IFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ IFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

บริษัทไม่มีข้อผ่อนปรนเรื่องการลดค่าเช่า ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้ถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยาม และเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

- 2.6 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนซึ่งไม่มีภาระผูกพันแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 เครื่องมือทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตราสารทุน

ตราสารทุนที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีที่บริษัทอาจเลือก ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ที่กำหนดให้ เงินลงทุนในตราสารทุนบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งแสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะถูกโอนเข้าไปยังกำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งกำหนดโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นสุดวันทำการสุดท้ายของงวด โดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ย กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการประเมินว่ามีมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยกว่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแสดงเป็น “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ”

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด (ดูหมายเหตุข้อ 3.6)

3.4 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด จะมีวิธีการปฏิบัติที่แตกต่างกันไป โดยบริษัทจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นค่าเพื่อผลขาดทุน และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ บริษัทรับรู้เป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสดที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การตัดออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 5 ประเภท และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันและปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคือราคาของหลักประกันซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระและ/หรือผู้ประเมินราคาของบริษัทใหญ่

เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างงวดนำมาหักจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อช่วยเหลือหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินเป็นการชั่วคราวและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนตามสัญญาเดิมได้ การปรับ โครงสร้างหนี้สามารถเริ่มต้น โดยลูกค้า ธนาคารหรือบุคคลที่สาม ซึ่งรวมถึง โปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจรวมถึงการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยชำระ หรือการปรับ โครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้ เป็นต้น หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและไม่ได้ตัดรายการ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. จะพิจารณาว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสด เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะมีการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพร้อมกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และส่วนได้เสียของเจ้าของ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดบวก Risk Premium ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม

บริษัทบันทึกรายการบัญชีโดยผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีและ โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินของบริษัทใหญ่ทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อสูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการ โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับ โอนมาด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายหรือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาบวกดอกเบี้ยที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาต้นทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา ในกรณีที่บริษัทพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้มีจำนวนลดลง บริษัทจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของอุปกรณ์เป็นเวลา 5 ปี

3.9 สิทธิประโยชน์การใช้และสัญญาเช่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาทจะต้องรับรู้สิทธิประโยชน์การใช้ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่

- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นอย่างนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าที่ได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล
- ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวนตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวนตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่าการด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะพิจารณา โดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นเวลา 5 - 10 ปี

3.11 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสมไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะสะท้อนมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในการพิจารณากระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

บริษัทรับรู้รายได้อื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้โดยใช้เกณฑ์เงินสด

บริษัทรับรู้รายได้อื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.12 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน แต่ไม่เกิน ส่วนของบริษัทจ่ายสมทบ

บริษัทจะจ่ายสมทบให้ในอัตราดังนี้

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

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- บำเหน็จ

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

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้เป็นผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

บริษัทรับรู้ภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.14.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

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

3.14.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตรากำไรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัท มีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัท ตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สิน ในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้ รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือ ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ใน งบปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรง ไปยังองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นในงบบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.15 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้น คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่มีอยู่ใน ระยะเวลาปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุน บริษัทคำนวณหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลา ที่ได้รับชำระค่าหุ้น บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการป้องกันความเสี่ยง ของบริษัท มีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ซึ่งก่อให้เกิด ความเสียหายแก่บริษัท บริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญ่เป็นการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือ สินทรัพย์รอกการขายรวมทั้งหลักประกันจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อนำไป บริหาร พัฒนา จำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจาก มีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมาก และกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ในกรณีของการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ภายหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งบันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และแหล่งเงินทุนของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีรายการเงินตราต่างประเทศทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารทุน เนื่องจากมีจำนวนเงินลงทุนที่ถือครองไม่มาก

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | 2563 | | | | | | |
|---|---------------|------------|----------------|--------------|---------------------|-------------------|---------------|
| | 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 | 143,476 | - | - | - | - | - | 143,476 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,513,108,201 | - | - | - | - | - | 2,513,108,201 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | - | 124,159,913 | - | 124,159,913 |

| | 2562 | | | | | | รวม |
|--|---------------|------------|----------------|--------------|---------------------|-------------------|---------------|
| | 0-3 เดือน | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | |
| | 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 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | - | 7,576,057 | - | 7,576,057 |

เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | 2563 | | | 2562 | | |
|---|------------------|---------------|--------------------------------|------------------|---------------|--------------------------------|
| | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ |
| | บาท | บาท | | บาท | บาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,268,877,001 | 2,247,967 | 0.10 | 1,898,366,500 | 1,873,072 | 0.10 |
| เงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 143,841,823 | 92,822,628 | 64.53 | 148,686,056 | 65,090,496 | 43.78 |

สินทรัพย์ทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดค้ำสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | 2563 | | | | | | | รวม |
|--|---------------|-----------|------------|----------------|--------------|---------------------|----------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | ไม่มีกำหนดเวลา | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 143,476 | - | - | - | - | - | - | 143,476 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,513,108,201 | - | - | - | - | - | - | 2,513,108,201 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | - | - | 124,159,913 | - | 124,159,913 |

| | 2562 | | | | | | | รวม |
|--|---------------|-----------|------------|----------------|--------------|---------------------|-------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | ไม่มีการกำหนดเวลา | |
| | 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 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | - | - | 7,576,057 | - | 7,576,057 |

4.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ราคาเสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกัน ในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | 2563 | | | 2562 | | |
|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|
| | วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | รวมยอดคงเหลือ | วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | รวมยอดคงเหลือ |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | 143,476 | 143,476 | - | 12,018,507 | 12,018,507 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | 2,513,108,201 | 2,513,108,201 | - | 2,036,778,056 | 2,036,778,056 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | - | - | - | 138,855,951 | 138,855,951 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | - | 124,159,913 | 124,159,913 | - | 7,576,057 | 7,576,057 |

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถู้อตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อัตราร้อยละ 100 (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) บริษัทกำหนดมูลค่าหลักประกันจากราคาประเมินปัจจุบัน ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้หักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องบรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในส่วนนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลองการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3.4) นอกจากนี้บริษัทได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ บริษัทได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

5.2 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้น บริษัทได้พิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคารวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

5.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบการเงินว่า มีข้อบ่งชี้ถึงการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.4 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียวัตถุประสงค์เชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | | | 2562 | | |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | เมื่อทวงถาม บาท | มีระยะเวลา บาท | รวม บาท | เมื่อทวงถาม บาท | มีระยะเวลา บาท | รวม บาท |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 2,513,108,201 | - | 2,513,108,201 | 2,036,778,056 | - | 2,036,778,056 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ | <u>2,513,108,201</u> | <u>-</u> | <u>2,513,108,201</u> | <u>2,036,778,056</u> | <u>-</u> | <u>2,036,778,056</u> |

6.2 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม บาท | มูลค่ายุติธรรม บาท |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใน ประเทศ | - | 7 |
| รวม | <u>-</u> | <u>7</u> |
| | 2563 | 2562 |
| | บาท | บาท |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาสุทธิ | - | 138,855,944 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>-</u> | <u>138,855,951</u> |

6.2.1 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาสุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| | บาท |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 48,297,270 |
| เงินให้สินเชื่อ | 323,234,373 |
| ตัวเงิน | 53,930,052 |
| อื่น ๆ | 7,406 |
| รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 425,469,101 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (286,613,157) |
| รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาสุทธิ | 138,855,944 |

(2) จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | |
|----------|--------------------------|------------|-------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | บาท | บาท | บาท |
| ในประเทศ | 425,469,101 | - | 425,469,101 |
| รวม | 425,469,101 | - | 425,469,101 |

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|--|--|
| | เงินลงทุน ในลูกหนี้ | เงินลงทุน ในลูกหนี้ (สุทธิจากมูลค่า หลักประกัน ตามเกณฑ์ ธปท.) | อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | สำรอง ขั้นต่ำที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท. |
| | บาท | บาท | ร้อยละ | บาท |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 425,469,101 | 124,522,024 | 100 | 124,522,024 |
| รวม | 425,469,101 | 124,522,024 | | 124,522,024 |
| สำรองส่วนเกิน | | | | 162,091,133 |
| | | | | 286,613,157 |

(4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | |
|-----------------|--------------------------|-----------|---------|-------|--------------|-------------|-------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | สำรอง | รวม |
| | บาท | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | บาท | บาท | ส่วนเกิน | บาท |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | 138,370,919 | 148,752,418 | 287,123,337 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (13,297,758) | 13,338,715 | 40,957 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (551,137) | - | (551,137) |
| ยอดปลายปี | - | - | - | - | 124,522,024 | 162,091,133 | 286,613,157 |

6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| | บาท | บาท |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 44,330,661 | 501,142 |
| เงินให้กู้ยืม | 289,621,905 | 7,111,662 |
| ตัวเงิน | 53,930,052 | - |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 387,882,618 | 7,612,804 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 387,882,618 | 7,612,804 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (263,722,705) | - |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | |
| - รายสินเชื่อ (Individual Approach) | - | (36,747) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 124,159,913 | 7,576,057 |

(2) จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|----------|---------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| | บาท | บาท |
| ในประเทศ | 387,882,618 | 7,612,804 |
| รวม | 387,882,618 | 7,612,804 |

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
|--|--|--|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ บาท | ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บาท |
| ชั้นที่ 1 สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | - | - |
| ชั้นที่ 2 สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing) | - | - |
| ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing) | 7,612,804 | 7,612,804 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด | 380,269,814 | 256,109,901 |
| รวม | 387,882,618 | 263,722,705 |

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|-------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ บาท | ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท | อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท |
| เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | - | - | 1 | - |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | - | - | 2 | - |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | 100 | - |
| - จัดชั้นสงสัย | - | - | 100 | - |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 7,612,804 | 36,747 | 100 | 36,747 |
| รวม | 7,612,804 | 36,747 | | 36,747 |

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

| | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ บาท |
|--|----------|---|
| ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 23 | - |
| ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 43,312 | 379,760,007 |

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรม |
|------------------------------|----------|--|-------------------------------|----------------|
| | บาท | บาท | | บาท |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 23 | - | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 23 | - | - | - |

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| อายุของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | จำนวนหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้ | จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|--|----------|--|--|--|
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| น้อยกว่า 1 ปี | 23 | - | - | - |
| 1 - 3 ปี | - | - | - | - |
| 3 - 5 ปี | - | - | - | - |
| เกิน 5 ปี | - | - | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 23 | - | - | - |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 7 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มียอดรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้

จำนวนหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 7 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

| | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ บาท |
|---|----------|---|
| ลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 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 บาท | ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรม บาท |
|------------------------------|----------|---|-----------------------------------|-----------------------|
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 31 | - | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 31 | - | - | - |

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

| อายุของหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ บาท | จำนวนหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้ บาท | จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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 บริษัทได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับ โครงสร้างหนี้จำนวน 100 บาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว

จำนวนหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อก่อนที่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 7 ล้านบาท

(5) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

| | 2563 | | | | | |
|--|--|---|---------------------------------------|---|----------------------------|--------------|
| | สินเชื่อที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต | สินเชื่อที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สินเชื่อที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต | สินเชื่อที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อกำเนิด | ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | รวม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | - | - | - | - | 36,747 | 36,747 |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินลงทุน ในลูกหนี้ที่รับโอนมา | - | - | - | - | 286,613,157 | 286,613,157 |
| ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 9 | - | - | 7,612,804 | 286,613,157 | (286,649,904) | 7,576,057 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | - | - | 7,612,804 | 286,613,157 | - | 294,225,961 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | - | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | - | (7,573,644) | - | (7,573,644) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | - | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition) | - | - | - | (11,356,701) | - | (11,356,701) |
| อื่น ๆ | - | - | - | (11,572,911) | - | (11,572,911) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | - | - | 7,612,804 | 256,109,901 | - | 263,722,705 |

| | 2562 | | | | | |
|-----------------|------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|----------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | รวม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | 77,703 | 77,703 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (40,956) | (40,956) |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | - | - |
| ยอดปลายปี | - | - | - | - | 36,747 | 36,747 |

6.4 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| ประเภททรัพย์สินรอการขาย | 2563 | | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท |
|--|---|------------------|---------------|---|
| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท | เพิ่มขึ้น บาท | ลดลง บาท | |
| ทรัพย์สินที่รับซื้อจากธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อสังหาริมทรัพย์ | 538,406,361 | - | (230,962,344) | 307,444,017 |
| ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์ | 787,025,699 | 592,317 | (121,598,976) | 666,019,040 |
| สังหาริมทรัพย์ | 680,655 | - | - | 680,655 |
| อื่นๆ | 753,957 | - | - | 753,957 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 1,326,866,672 | 592,317 | (352,561,320) | 974,897,669 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (353,678,435) | (70,128,773) | 106,961,083 | (316,846,125) |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 973,188,237 | | | 658,051,544 |

| ประเภททรัพย์สินรอการขาย | 2562 | | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท |
|---|---|------------------|---------------|---|
| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท | เพิ่มขึ้น บาท | ลดลง 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 ค่าเผื่อการด้อยค่า | (374,993,867) | (20,159,055) | 41,474,487 | (353,678,435) |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 1,132,739,006 | | | 973,188,237 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายในของบริษัทใหญ่ มีจำนวน 871 ล้านบาท และ 977 ล้านบาท ตามลำดับ และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 0.8 ล้านบาท และ 0.8 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5 อุปกรณ์สุทธิ
 อุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท | ผลกระทบจาก IFRS 16 บาท | 2563 | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท |
|---------------------------------|---|------------------------------|--------------------|--------------------|---|
| | | | เพิ่มขึ้น บาท | ลดลง บาท | |
| ราคาทุน | | | | | |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | 19,136,095 | - | 158,047 | (1,003,183) | 16,254,319 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | 4,685,825 | 9,567,610 | - | 9,630,336 |
| รวมราคาทุน | 19,136,095 | 4,685,825 | 9,725,657 | (1,003,183) | 25,884,655 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | (18,256,741) | - | (272,378) | 978,110 | (15,514,631) |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | - | (6,758,841) | - | (3,220,196) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (18,256,741) | - | (7,031,219) | 978,110 | (18,734,827) |
| อุปกรณ์ - สุทธิ | 879,354 | | | | 7,149,828 |

| | 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 |

| | | | | |
|---|--|--|-----|-----------|
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2563 | | | บาท | 7,031,219 |
| 2562 | | | บาท | 317,696 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของอุปกรณ์ที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วและยังคงใช้งาน
 อยู่มีจำนวน 14.90 ล้านบาท และ 19.97 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท |
|------------------------------------|---|-----------|------|---|
| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท | เพิ่มขึ้น | ลดลง | |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 5,839,203 | - | - | 5,839,203 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (3,974,756) | (407,005) | - | (4,381,761) |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ | 1,864,447 | (407,005) | - | 1,457,442 |
| รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | 1,864,447 | | | 1,457,442 |

| | 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 | 1,819,247 | 45,307 | (107) | 1,864,447 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 240,055 | 168,935 | (408,990) | - |
| รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | 2,059,302 | | | 1,864,447 |

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | | |
|------|-----|---------|
| 2563 | บาท | 407,005 |
| 2562 | บาท | 403,693 |

6.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 52,958,549 | 76,438,680 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

| | ยอดต้นปี 1 มกราคม 2563 | รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท | รายการ ที่รับรู้ใน ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2563 |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|---------------------------------|
| ผลแตกต่างชั่วคราว | | | | |
| การด้อยค่าของสินทรัพย์ | 50,613,409 | (21,401,315) | - | 29,212,094 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 19,147,456 | (2,078,816) | - | 17,068,640 |
| ประมาณการหนี้สินคดีความทางกฎหมาย | 6,677,815 | - | - | 6,677,815 |
| | <u>76,438,680</u> | <u>(23,480,131)</u> | <u>-</u> | <u>52,958,549</u> |

| | ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562 | รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท | รายการ ที่รับรู้ใน ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น บาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562 |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|---------------------------------|
| ผลแตกต่างชั่วคราว | | | | |
| การด้อยค่าของสินทรัพย์ | 50,613,409 | - | - | 50,613,409 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 17,330,267 | 371,101 | 1,446,088 | 19,147,456 |
| ประมาณการหนี้สินคดีความทางกฎหมาย | 659,259 | 6,018,556 | - | 6,677,815 |
| | <u>68,602,935</u> | <u>6,389,657</u> | <u>1,446,088</u> | <u>76,438,680</u> |

6.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| ลูกหนี้บริษัทใหญ่ | 23,044,894 | 40,822,341 |
| เงินทดรองจ่าย | 30,674,716 | 37,775,540 |
| เงินรอรับชำระจากกรมบังคับคดี - สุทธิ | 59,003,249 | 145,871,636 |
| อื่น ๆ | 2,885,363 | 2,592,998 |
| รวมสินทรัพย์อื่น - สุทธิ | <u>115,608,222</u> | <u>227,062,515</u> |

ลูกหนี้บริษัทใหญ่ส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้ที่เกิดจากการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้แทนบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเงินรอรับชำระจากกรมบังคับคดี จำนวน 9.53 ล้านบาท และ 8.76 ล้านบาท ตามลำดับ

6.9 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | ยอดปลายปี | เพิ่มขึ้น | ยอดปลายปี |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 1 มกราคม | | 31 ธันวาคม | (ลดลง) | 31 ธันวาคม |
| | 2562 | | 2562 | | 2563 |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน | | | | | |
| ผลประโยชน์ของพนักงาน | | | | | |
| หลังออกจากงาน | 43,588,446 | 11,401,368 | 54,989,814 | 220,163 | 55,209,977 |
| ประมาณการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง | 36,000,000 | - | 36,000,000 | (1,466,938) | 34,533,062 |
| ประมาณการหนี้สินคดีความทางกฎหมาย | <u>3,296,297</u> | <u>30,092,778</u> | <u>33,389,075</u> | <u>2,303,938</u> | <u>35,693,013</u> |
| รวม | <u>82,884,743</u> | <u>41,494,146</u> | <u>124,378,889</u> | <u>1,057,163</u> | <u>125,436,052</u> |

นอกจากนี้บริษัทได้ถูกลูกค้าที่ซื้อทรัพย์สินรอการขายจากบริษัทฟ้องร้อง เนื่องจากเอกสารสิทธิของทรัพย์สินรอการขายที่ขายไปไม่ตรงกับทรัพย์สินที่ขาย เป็นจำนวนเงิน 30.09 ล้านบาท และได้บันทึกรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 แล้ว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|---|--------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ | | |
| ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 54,989,814 | 43,588,446 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 9,416,518 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 2,793,153 | 3,356,368 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 925,228 | 1,354,424 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | 2,676,527 | 7,230,440 |
| ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ | <u>(6,174,745)</u> | <u>(9,956,382)</u> |
| ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ | | |
| ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | <u>55,209,977</u> | <u>54,989,814</u> |

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างถูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเก็บบันทึกอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน บริษัทจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน และภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 9.42 ล้านบาท

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|----------------------|-----------|-----------|
| | บาท | บาท |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 9,416,518 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 2,793,153 | 3,356,368 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 925,228 | 1,354,424 |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน ภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

| | 2563 | 2562 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | บาท | บาท |
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 1.64 | ร้อยละ 1.7 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | ร้อยละ 6.0 | ร้อยละ 6.0 |
| อัตราการลาออก | ร้อยละ 1.3 - 20.0 | ร้อยละ 1.3 - 20.0 |
| เกษียณอายุ | 60 ปี | 60 ปี |

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| | บาท | บาท |
| อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (405,521) | (340,114) |
| อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1 | 423,848 | 369,038 |
| อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 1,060,495 | 1,022,213 |
| อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1 | (999,992) | (960,383) |

6.10 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | 2563 | 2562 |
|--|--------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| เจ้าหนี้บริษัทใหญ่ | 225,449 | 800,180 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 28,088,726 | 22,226,999 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 7,851,788 | 9,281 |
| รายได้รอการรับรู้จากการซื้อทรัพย์สินหลักประกัน | 61,608,781 | 93,772,126 |
| เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย | 15,343,125 | 17,220,000 |
| ผลประโยชน์พนักงานจากวันลาพักร้อนสะสม | 2,911,433 | 4,747,466 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 6,672,210 | - |
| อื่น ๆ | 655,335 | 14,569,150 |
| รวม | 123,356,847 | 153,345,202 |

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | 2563 |
|---|------------------|
| | บาท |
| ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 3,370,273 |
| ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี | 3,301,937 |
| รวม | <u>6,672,210</u> |

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| | 2563 |
|---------------------------------|------------------|
| | บาท |
| ยอดต้นปี | - |
| ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16 | 4,719,287 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | (6,848,956) |
| เพิ่มขึ้นระหว่างปี | 9,895,358 |
| รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น | (1,093,479) |
| ยอดปลายปี | <u>6,672,210</u> |

6.11 ทุนเรือนหุ้น

6.11.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสิบส่วนของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรเงินปันผลไม่ได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

6.11.2 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ เพื่อดูแลรักษาระดับทุนหากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในบริษัท

6.12 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

หนังสือค้ำประกันออกโดยธนาคารในนามของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

| | | |
|------------------|------------|------------|
| | 2563 | 2562 |
| | บาท | บาท |
| การค้ำประกันอื่น | 34,660,009 | 34,856,009 |

6.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลหรือกิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับ โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงถึงผลของรายการดังกล่าวตามมูลฐานที่ได้ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นปกติธุรกิจ

ยอดคงเหลือและรายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

| ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์กับ บริษัท | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------|
| | | 2563 | 2562 |
| | | บาท | บาท |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | 2,513,087,752 | 2,036,750,544 |
| ลูกหนี้บริษัทใหญ่ | | 23,044,894 | 40,822,341 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 20,448 | 27,512 |
| เจ้าหนี้บริษัทใหญ่ | | 225,449 | 800,180 |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน | | |
| แอนด์เซอร์วิส จำกัด | | | |
| ค่าบริการค้างจ่าย | | 1,430,048 | 1,787,783 |

| ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์กับบริษัท | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|-----------------------|----------------------------------|-----------|
| | | 2563 | 2562 |
| | | บาท | บาท |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | | | |
| | บริษัทใหญ่ | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | 2,247,967 | 1,873,072 |
| รายได้อื่น | | 343,663 | - |
| ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 3,361,813 | 2,794,376 |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย | | 5,195,645 | 5,357,899 |
| ค่าสาธารณูปโภคจ่าย | | 882,570 | 827,410 |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ | | | |
| | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน | | |
| แอนด์เซอร์วิส จำกัด | | | |
| ค่าเช่ารถยนต์ | | 3,611,312 | 4,981,200 |
| ค่าจ้างพนักงาน | | 7,069,538 | 8,868,325 |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | | | |
| | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน | | |
| ค่าเบี้ยประกันภัย | | 284,798 | 361,123 |
| บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) | | | |
| | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน | | |
| ค่าบริการ | | 1,473,130 | 1,463,464 |

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

เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่กำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในอัตราเดือนละ 272,080 บาท กำหนดชำระเงินภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน พร้อมกันนี้บริษัทได้ทำสัญญาเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าบริการไฟฟ้าในอัตราเดือนละ 68,736 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีเงื่อนไขของสัญญาเช่นเดียวกับสัญญาเช่าพื้นที่

นอกจากนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ได้ออกหนังสือสัญญาค้ำประกันเกี่ยวกับการจัดให้มีการสาธารณูปโภค บริการสาธารณะและปรับปรุงที่ดิน รวมทั้งการใช้ไฟฟ้า ในนามของบริษัท จำนวน 34.66 ล้านบาท และ 34.85 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2562 บริษัทได้ทำสัญญา Collection Administrative & Operation Service Agreement ว่าจ้างบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) ในการบริหารจัดการลูกหนี้ โดยบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ 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 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่นำเหน็จกรรมการ เงินเดือน โบนัส ของผู้บริหาร

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.15 สัญญาเช่าระยะยาว

6.15.1 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีสัญญาเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| ประเภท | วันที่ของสัญญา | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ | จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ |
|-----------------|-----------------|---------------------------------|--|
| พื้นที่สำนักงาน | 1 กรกฎาคม 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> |

6.15.2 สัญญาบริการระยะยาว

บริษัทมีสัญญาบริการระยะยาวกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่
บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต สรุปได้ดังนี้

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | วันที่ของสัญญา | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ | จำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาบริการที่เหลือ บาท |
|-------------------------------|------------------|---------------------------------|----------------------|---|
| ประเภท | | | | |
| งานจัดเก็บต้นฉบับเอกสารสิทธิ์ | 19 มิถุนายน 2560 | 1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2565 | 180,811 | |
| ค่าบริการน้ำไฟ | 20 ธันวาคม 2562 | 1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2565 | 1,649,664 | |
| ค่าบริการเทคโนโลยี | 1 กรกฎาคม 2559 | 1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2564 | 691,162 | |

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | วันที่ของสัญญา | ระยะเวลาที่เหลืออยู่ | จำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตามอายุสัญญาบริการที่เหลือ บาท |
|--------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------|---|
| ประเภท | | | | |
| 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 | |

6.16 รายได้คอกเบี้ย

รายได้คอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| | บาท | บาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,247,967 | 1,873,072 |
| เงินให้สินเชื่อ | 100,945,239 | 65,090,496 |
| รวมรายได้คอกเบี้ย | <u>103,193,206</u> | <u>66,963,568</u> |

6.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|---|---------------------|---------------------|
| | บาท | บาท |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การจัดการทรัพย์สินรอการขาย | - | - |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 17,773,169 | 16,976,919 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย) | <u>(17,773,169)</u> | <u>(16,976,919)</u> |

6.18 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ | 93,898,933 | 98,777,255 |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 91,591,332 | 71,525,913 |
| อื่น ๆ | 30,920,917 | 32,214,707 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | <u>216,411,182</u> | <u>202,517,875</u> |

6.19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|--|--------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 70,128,773 | 20,159,055 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย | 22,187,376 | 27,167,701 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ | 363,227 | 1,531,050 |
| ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย | 7,622,699 | 25,755,288 |
| ขาดทุนจากประมาณการหนี้สินคดีความทางกฎหมาย (ดูหมายเหตุข้อ 6.9) | 2,303,938 | 30,092,778 |
| อื่น ๆ | 20,441,643 | 20,734,785 |
| | <u>123,047,656</u> | <u>125,440,657</u> |

6.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

| | 2563 | 2562 |
|--|-------------------|------------------|
| | บาท | บาท |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน | 15,370,872 | 10,145,323 |
| ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 23,480,131 | (6,389,657) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | <u>38,851,003</u> | <u>3,755,666</u> |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | 2563 | | 2562 | |
|---|------------|-----------|-------------|-----------|
| | จำนวน | อัตราภาษี | จำนวน | อัตราภาษี |
| | บาท | ร้อยละ | บาท | ร้อยละ |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | 68,434,093 | | (2,254,161) | |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 13,686,819 | 20.00 | (450,832) | 20.00 |
| <u>บวก</u> ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ | | | | |
| และค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี | 25,173,465 | 36.78 | 4,243,399 | (188.25) |
| ปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน | (9,281) | (0.01) | (36,901) | 1.64 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 38,851,003 | 56.77 | 3,755,666 | (166.61) |

6.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2564