

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

### บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

#### ความเห็น

ข้าพเจ้า ได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



### **ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย  
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน  
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ  
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์  
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ  
ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการ  
การสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดง  
ข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ  
ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี  
ประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ  
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร  
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์  
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทใน  
การดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง  
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน  
หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ  
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า  
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน  
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า  
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร  
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 มีนาคม 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

|  | หมายเหตุ | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |          |                                |                                |
| เงินสด   |          | 59,697                         | 143,476                        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ              | 6.1      | 2,703,615,353                  | 2,513,108,201                  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 6.2      | 132,851,107                    | 124,159,913                    |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                           | 6.3      | 450,573,948                    | 658,051,544                    |
| อุปกรณ์สุทธิ                                     | 6.4      | 13,772,121                     | 7,149,828                      |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                         | 6.5      | 1,050,960                      | 1,457,442                      |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม                         | 6.6      | 27,330,971                     | 52,958,549                     |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                               | 6.7      | 88,478,554                     | 115,608,222                    |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                              |          | <b>3,417,732,711</b>           | <b>3,472,637,175</b>           |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

|  | หมายเหตุ | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>             |          |                                |                                |
| ประมาณการหนี้สิน                               | 6.8      | 80,964,733                     | 125,436,052                    |
| หนี้สินอื่น                                    | 6.9      | 91,744,254                     | 123,356,847                    |
| รวมหนี้สิน                                     |          | <u>172,708,987</u>             | <u>248,792,899</u>             |
| <br>   |          |                                |                                |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                       |          |                                |                                |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>                            |          |                                |                                |
| <b>ทุนจดทะเบียน</b>                            |          |                                |                                |
| หุ้นสามัญ 270,000,003 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท |          | <u>2,700,000,030</u>           | <u>2,700,000,030</u>           |
| <b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>                    |          |                                |                                |
| หุ้นสามัญ 270,000,003 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท |          | <u>2,700,000,030</u>           | <u>2,700,000,030</u>           |
| <b>กำไรสะสม</b>                                |          |                                |                                |
| <b>จัดสรรแล้ว</b>                              |          |                                |                                |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย                              | 6.10.1   | 1,802,093                      | 1,802,093                      |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                |          | 543,221,601                    | 522,042,153                    |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น                           |          | <u>3,245,023,724</u>           | <u>3,223,844,276</u>           |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>          |          | <u><u>3,417,732,711</u></u>    | <u><u>3,472,637,175</u></u>    |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

หน่วย : บาท

|   | หมายเหตุ | 2564         | 2563         |
|---|----------|--------------|--------------|
| รายได้ดอกเบี้ย  | 6.15     | 91,248,106   | 103,193,206  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  |          | 117,873      | 153,362      |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   |          | 91,130,233   | 103,039,844  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                       |          | -            | -            |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                                   |          | 18,158,184   | 17,773,169   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย)                     | 6.16     | (18,158,184) | (17,773,169) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                                       | 6.17     | 192,817,290  | 216,411,182  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน  |          | 265,789,339  | 301,677,857  |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ                                    |          |              |              |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  |          | 74,453,858   | 79,789,172   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์                         |          | 8,703,629    | 9,440,215    |
| ค่าภาษีอากร   |          | 13,726,820   | 20,966,721   |
| อื่น ๆ  | 6.18     | 100,569,402  | 123,047,656  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                                |          | 197,453,709  | 233,243,764  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                             |          | 100,000      | -            |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                                |          | 68,235,630   | 68,434,093   |
| ภาษีเงินได้   | 6.19     | 50,349,196   | 38,851,003   |
| กำไรสุทธิ   |          | 17,886,434   | 29,583,090   |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                                       |          |              |              |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง |          |              |              |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย           |          |              |              |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน                                    |          | 4,116,267    | (2,676,527)  |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น      |          | (823,253)    | -            |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ                               |          | 3,293,014    | (2,676,527)  |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม  |          | 21,179,448   | 26,906,563   |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน  | บาท      | 0.07         | 0.11         |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก                                | หุ้น     | 270,000,003  | 270,000,003  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

หน่วย : บาท

|   | ทุนที่ออก<br>และชำระแล้ว | กำไรสะสม                            |                    | รวมส่วนของผู้<br>ถือหุ้น |
|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------|
|   |                          | จัดสรรแล้ว<br>ทุนสำรอง<br>ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร    |                          |
| 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 | <u>2,700,000,030</u>     | <u>1,802,093</u>                    | <u>522,042,153</u> | <u>3,223,844,276</u>     |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564    | 2,700,000,030            | 1,802,093                           | 522,042,153        | 3,223,844,276            |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม                          | -                        | -                                   | 21,179,448         | 21,179,448               |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | <u>2,700,000,030</u>     | <u>1,802,093</u>                    | <u>543,221,601</u> | <u>3,245,023,724</u>     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

|   | หมายเหตุ | 2564          | 2563          |
|---|----------|---------------|---------------|
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>             |          |               |               |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                |          | 68,235,630    | 68,434,093    |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ |          |               |               |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน          |          |               |               |
| รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                |          | (67,451,212)  | (93,898,933)  |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย              |          | 79,760,589    | 70,128,773    |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย                    |          | (108,495,195) | (91,591,332)  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น             |          | 100,000       | -             |
| กำไรจากการขายอุปกรณ์                              |          | -             | (24,017)      |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุน                   |          | -             | 7             |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย                     |          | 4,457,863     | 7,438,224     |
| ค่าใช้จ่ายจากคดีความ (โอนกลับ)                    |          | (8,693,013)   | 2,303,938     |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์                     |          | 466           | 1,109,788     |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)     |          | (175,000)     | 9,530,986     |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน                       |          | 3,157,102     | 3,718,381     |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับวันลาสะสมที่ยกยอดได้อีกรอบ        |          | (1,588,062)   | (1,618,925)   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                               |          | (91,130,233)  | (103,039,844) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย                                 |          | 82,555,147    | 103,039,844   |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้                             |          | (37,664,972)  | (7,528,365)   |
| <b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>    |          |               |               |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                    |          | (76,930,890)  | (31,997,382)  |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ลดลง                            |          | -             | 240,877,488   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง        |          | 67,351,212    | (116,583,856) |
| ทรัพย์สินรอการขายลดลง                             |          | 236,212,202   | 336,599,253   |
| สินทรัพย์อื่นลดลง                                 |          | 31,572,982    | 111,454,293   |
| หนี้สินอื่นลดลง                                   |          | (63,319,294)  | (68,936,769)  |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน                    |          | 194,886,212   | 471,413,027   |

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

|  | หมายเหตุ | 2564          | 2563          |
|--|----------|---------------|---------------|
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                  |          |               |               |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์                         |          | (588,648)     | (158,047)     |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์                          |          | -             | 49,090        |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน                         |          | (588,648)     | (108,957)     |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>              |          |               |               |
| เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า                | 6.9      | (3,874,191)   | (6,848,956)   |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน                     |          | (3,874,191)   | (6,848,956)   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ       |          | 190,423,373   | 464,455,114   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม   |          | 2,513,251,677 | 2,048,796,563 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม |          | 2,703,675,050 | 2,513,251,677 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

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 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

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

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ และข้อกำหนดทางบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท บริษัทได้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยแนวปฏิบัตินี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่มีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทย จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม IFRS 7

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฉบับที่ 37/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการ และผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินด้วย

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

- 2.5 งบการเงินนี้ ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภท ที่ถึงกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนซึ่งไม่มีภาระผูกพันแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแสดงเป็น “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ”

3.3 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ทางการเงินในชั้นที่ 3 (Non-performing loan)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

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

การตัดออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตรงเมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.4 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่สร้างขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อช่วยเหลือหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินเป็นการชั่วคราวและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนตามสัญญาเดิมได้ การปรับโครงสร้างหนี้สามารถเริ่มต้นโดยลูกค้า ธนาคารหรือบุคคลที่สามซึ่งรวมถึงโปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจรวมถึงการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้ เป็นต้น หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและไม่ได้ตัดรายการ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. จะพิจารณาว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสด เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะมีการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพร้อมกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์



### 3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาต้นทุนที่ไม่สูงกว่าราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา ในกรณีที่บริษัทพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้มีจำนวนลดลง บริษัทจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอุปกรณ์เป็นเวลา 5 ปี

### 3.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้และสัญญาเช่า

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

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

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราคอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราคอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราคอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่เปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นเวลา 5 - 10 ปี

3.10 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสม ไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะสะท้อนมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 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<br>(ร้อยละ) |
|-----------------------|-----------------------|
| ไม่ครบ 5 ปี           | 5                     |
| 5 ปีแต่ไม่เกิน 10 ปี  | 6                     |
| 10 ปีแต่ไม่เกิน 20 ปี | 8                     |
| 20 ปีขึ้นไป           | 10                    |

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- บำเหน็จ

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

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้เป็นผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงาน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

บริษัทรับรู้ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.13 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### 3.13.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบการเงิน

#### 3.13.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในปีปัจจุบันจะหักกลบกันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยเงินสดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

#### 3.14 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่มีอยู่ในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุน บริษัทคำนวณหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้น บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

### 4. การบริหารความเสี่ยง

#### 4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการป้องกันความเสี่ยงของบริษัท มีดังต่อไปนี้

##### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทมีธุรกรรมส่วนใหญ่เป็นการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือสินทรัพย์รอการขายรวมทั้งหลักประกันจากบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพื่อนำไปบริหาร พัฒนา จำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัทพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมาก และกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ในกรณีของการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ภายหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งบันทึกในงบแสดงฐานะการเงินถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลานี้เนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และแหล่งเงินทุนของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของบริษัท

### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีรายการเงินตราต่างประเทศทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |            |                |              |                         |                       | รวม           |
|--|--------------------------|------------|----------------|--------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
|  | 0-3 เดือน                | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์<br>ด้อยคุณภาพ | ไม่มีภาระ<br>ดอกเบี้ย |               |
|  | บาท                      | บาท        | บาท            | บาท          | บาท                     | บาท                   |               |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                  |                          |            |                |              |                         |                       |               |
| รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงินสุทธิ              | 2,703,615,353            | -          | -              | -            | -                       | -                     | 2,703,615,353 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | -                        | -          | -              | -            | 132,851,107             | -                     | 132,851,107   |
|  |                          |            |                |              |                         |                       |               |
|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |            |                |              |                         |                       | รวม           |
|  | 0-3 เดือน                | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์<br>ด้อยคุณภาพ | ไม่มีภาระ<br>ดอกเบี้ย |               |
|  | บาท                      | บาท        | บาท            | บาท          | บาท                     | บาท                   |               |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                  |                          |            |                |              |                         |                       |               |
| รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงินสุทธิ              | 2,513,108,201            | -          | -              | -            | -                       | -                     | 2,513,108,201 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | -                        | -          | -              | -            | 124,159,913             | -                     | 124,159,913   |

**เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย**

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

|  | 2564             |               |                                | 2563             |               |                                |
|--|------------------|---------------|--------------------------------|------------------|---------------|--------------------------------|
|  | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ | ยอดคงเหลือเฉลี่ย | จำนวนดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยต่อปีเฉลี่ยร้อยละ |
|  | บาท              | บาท           |                                | บาท              | บาท           |                                |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                       |                  |               |                                |                  |               |                                |
| รายการระหว่างธนาคารและ                           |                  |               |                                |                  |               |                                |
| ตลาดเงินสุทธิ                                    | 2,651,681,047    | 2,643,456     | 0.10                           | 2,268,877,001    | 2,247,967     | 0.10                           |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 128,818,984      | 88,604,651    | 68.78                          | 143,841,823      | 92,822,628    | 64.53                          |

**สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด**

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดสัญญา มีดังนี้

|                              | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |            |                |              |                     |                |               |
|------------------------------|--------------------------|------------|----------------|--------------|---------------------|----------------|---------------|
|                              | 0-3 เดือน                | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | ไม่มีกำหนดเวลา | รวม           |
|                              | บาท                      | บาท        | บาท            | บาท          | บาท                 | บาท            | บาท           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>   |                          |            |                |              |                     |                |               |
| เงินสด                       | 59,697                   | -          | -              | -            | -                   | -              | 59,697        |
| รายการระหว่างธนาคารและ       |                          |            |                |              |                     |                |               |
| ตลาดเงินสุทธิ                | 2,703,615,353            | -          | -              | -            | -                   | -              | 2,703,615,353 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ |                          |            |                |              |                     |                |               |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ         | -                        | -          | -              | -            | 132,851,107         | -              | 132,851,107   |

|                              | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |            |                |              |                     |                |               |
|------------------------------|--------------------------|------------|----------------|--------------|---------------------|----------------|---------------|
|                              | 0-3 เดือน                | 4-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | ไม่มีกำหนดเวลา | รวม           |
|                              | บาท                      | บาท        | บาท            | บาท          | บาท                 | บาท            | บาท           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>   |                          |            |                |              |                     |                |               |
| เงินสด                       | 143,476                  | -          | -              | -            | -                   | -              | 143,476       |
| รายการระหว่างธนาคารและ       |                          |            |                |              |                     |                |               |
| ตลาดเงินสุทธิ                | 2,513,108,201            | -          | -              | -            | -                   | -              | 2,513,108,201 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ |                          |            |                |              |                     |                |               |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ         | -                        | -          | -              | -            | 124,159,913         | -              | 124,159,913   |



4.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ราคาเสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

|                              | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |                  |               | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |                  |               |
|------------------------------|--------------------------|------------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|
|                              | วัดมูลค่าด้วย            | ไม่วัดมูลค่าด้วย | รวมยอด        | วัดมูลค่าด้วย            | ไม่วัดมูลค่าด้วย | รวมยอด        |
|                              | มูลค่ายุติธรรม           | มูลค่ายุติธรรม   | คงเหลือ       | มูลค่ายุติธรรม           | มูลค่ายุติธรรม   | คงเหลือ       |
|                              | บาท                      | บาท              | บาท           | บาท                      | บาท              | บาท           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>   |                          |                  |               |                          |                  |               |
| เงินสด                       | -                        | 59,697           | 59,697        | -                        | 143,476          | 143,476       |
| รายการระหว่างธนาคาร          |                          |                  |               |                          |                  |               |
| และตลาดเงินสุทธิ             | -                        | 2,703,615,353    | 2,703,615,353 | -                        | 2,513,108,201    | 2,513,108,201 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ |                          |                  |               |                          |                  |               |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ         | -                        | 132,851,107      | 132,851,107   | -                        | 124,159,913      | 124,159,913   |

**วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

## เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถูกระบุตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ฝ่ายบริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

## 5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

### 5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท ขึ้นอยู่กับแบบจำลองการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทได้ประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้น บริษัทได้พิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

### 5.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.4 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียชีวิตหยากรเชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |            |               | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |            |               |
|--|--------------------------|------------|---------------|--------------------------|------------|---------------|
|  | เมื่อทวงถาม              | มีระยะเวลา | รวม           | เมื่อทวงถาม              | มีระยะเวลา | รวม           |
|  | บาท                      | บาท        | บาท           | บาท                      | บาท        | บาท           |
| ในประเทศไทย                            |                          |            |               |                          |            |               |
| ธนาคารพาณิชย์                          | 2,703,615,353            | -          | 2,703,615,353 | 2,513,108,201            | -          | 2,513,108,201 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,703,615,353            | -          | 2,703,615,353 | 2,513,108,201            | -          | 2,513,108,201 |

6.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

|  | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
|  | บาท                            | บาท                            |
| เงินเบิกเกินบัญชี  | 39,267,162                     | 44,330,661                     |
| เงินให้กู้ยืม  | 283,957,500                    | 280,611,754                    |
| ตัวเงิน  | 53,930,052                     | 53,930,052                     |
| หัก รายได้รอดักบัญชี   | -                              | -                              |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี                   | 377,154,714                    | 378,872,467                    |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ  | 17,701,345                     | 9,010,151                      |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ | 394,856,059                    | 387,882,618                    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น            | (262,004,952)                  | (263,722,705)                  |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ          | 132,851,107                    | 124,159,913                    |

(2) จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

|          | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|
|          | บาท                            | บาท                            |
| ในประเทศ | 394,856,059                    | 387,882,618                    |
| รวม      | 394,856,059                    | 387,882,618                    |

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

|   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564                            |   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563                            |   |
|---|---|---|---|---|
|   | เงินให้สินเชื่อ<br>แก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อ<br>ผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ<br>แก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อ<br>ผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น |
|   | บาท   | บาท   | บาท   | บาท   |
| ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | -   | -   | -   | -   |
| ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | -   | -   | -   | -   |
| ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต<br>(Non-performing)                                  | 6,895,051   | 6,895,051   | 7,612,804   | 7,612,804   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ<br>เมื่อกำเนิด                                    | 387,961,008   | 255,109,901   | 380,269,814   | 256,109,901   |
| รวม   | 394,856,059   | 262,004,952   | 387,882,618   | 263,722,705   |

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

|  | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตามบัญชี<br>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ |
|--|----------|--|
|  | บาท      |  |
| ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี<br>สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 20       | -  |
| ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564                                 | 42,913   | 378,042,253                                |

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

| วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตาม               | ชนิดของสินทรัพย์ | มูลค่ายุติธรรม |
|------------------------------|----------|----------------------------|------------------|----------------|
|                              |          | บัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | ที่ปรับโอน       |                |
|                              |          | บาท                        |                  | บาท            |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข       | 20       | -                          | -                | -              |
| รวมทั้งสิ้น                  | 20       | -                          | -                | -              |

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

| อายุของหนี้ที่มี<br>การปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตามบัญชี | จำนวนหนี้     | จำนวนหนี้ตามบัญชี        |
|--|----------|-------------------|---------------|--------------------------|
|  |          | ก่อนปรับ          | หลังปรับ      | หลังปรับโครงสร้างหนี้    |
|  |          | โครงสร้างหนี้     | โครงสร้างหนี้ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |
|  |          | บาท               | บาท           | บาท                      |
| น้อยกว่า 1 ปี                            | 20       | -                 | -             | -                        |
| 1 - 3 ปี                                 | -        | -                 | -             | -                        |
| 3 - 5 ปี                                 | -        | -                 | -             | -                        |
| เกิน 5 ปี                                | -        | -                 | -             | -                        |
| รวมทั้งสิ้น                              | 20       | -                 | -             | -                        |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 6.9 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทไม่มียอดรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้

จำนวนหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 6.9 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

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

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

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

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ 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  |
| น้อยกว่า 1 ปี                         | 23       | -  | -                                | -  |
| 1 - 3 ปี                              | -        | -  | -                                | -  |
| 3 - 5 ปี                              | -        | -  | -                                | -  |
| เกิน 5 ปี                             | -        | -  | -                                | -  |
| รวมทั้งสิ้น                           | 23       | -  | -                                | -  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 7 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มียอดรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับ โครงสร้างหนี้

จำนวนหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 7 ล้านบาท

(5) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |                   |                   |                   | รวม         |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|
|  | สินทรัพย์ทาง             | สินทรัพย์ทาง      | สินทรัพย์ทาง      | สินทรัพย์ทาง      |             |
|  | การเงินที่ไม่มีมีการ     | การเงินที่มีมีการ | การเงินที่มีมีการ | การเงินที่มีมีการ |             |
|  | เพิ่มขึ้นอย่างมี         | เพิ่มขึ้นอย่างมี  | ด้อยค่าด้านเครดิต | ด้อยค่าด้านเครดิต |             |
|  | นัยสำคัญของความ          | นัยสำคัญของความ   | เมื่อซื้อหรือ     | เมื่อกำเนิด       |             |
| เสี่ยงด้านเครดิต   | เสี่ยงด้านเครดิต         |                   |                   |                   |             |
|  | บาท                      | บาท               | บาท               | บาท               | บาท         |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564                        | -                        | -                 | 7,612,804         | 256,109,901       | 263,722,705 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น         | -                        | -                 | -                 | -                 | -           |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | -                        | -                 | -                 | -                 | -           |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                  | -                        | -                 | -                 | -                 | -           |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)       | -                        | -                 | -                 | -                 | -           |
| อื่น ๆ   | -                        | -                 | (717,753)         | (1,000,000)       | (1,717,753) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564                      | -                        | -                 | 6,895,051         | 255,109,901       | 262,004,952 |

|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |                   |                   |                   | รวม          |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
|  | สินทรัพย์ทาง             | สินทรัพย์ทาง      | สินทรัพย์ทาง      | สินทรัพย์ทาง      |              |
|  | การเงินที่ไม่มีมีการ     | การเงินที่มีมีการ | การเงินที่มีมีการ | การเงินที่มีมีการ |              |
|  | เพิ่มขึ้นอย่างมี         | เพิ่มขึ้นอย่างมี  | ด้อยค่าด้านเครดิต | ด้อยค่าด้านเครดิต |              |
|  | นัยสำคัญของความ          | นัยสำคัญของความ   | เมื่อซื้อหรือ     | เมื่อกำเนิด       |              |
| เสี่ยงด้านเครดิต   | เสี่ยงด้านเครดิต         |                   |                   |                   |              |
|  | บาท                      | บาท               | บาท               | บาท               | บาท          |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                        | -                        | -                 | 7,612,804         | 286,613,157       | 294,225,961  |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น         | -                        | -                 | -                 | -                 | -            |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | -                        | -                 | -                 | (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  |

6.3 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ประกอบด้วย

| ประเภททรัพย์สินรอการขาย         | 2564                              |              |               | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |
|---------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------|
|                                 | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | เพิ่มขึ้น    | ลดลง          |                                     |
|                                 | บาท                               | บาท          | บาท           | บาท                                 |
| 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                         |

| ประเภททรัพย์สินรอการขาย         | 2563                              |              |               | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|---------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------|
|                                 | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | เพิ่มขึ้น    | ลดลง          |                                     |
|                                 | บาท                               | บาท          | บาท           | 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)                       |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ       | 973,188,237                       |              |               | 658,051,544                         |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของบริษัทใหญ่ มีจำนวน 5.19 ล้านบาท (ไม่มีส่วนที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด



6.4 อุปกรณ์สุทธิ  
 อุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

|                                 | 2564                              |                    |                    |                |     | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 |
|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|-----|-------------------------------------|
|                                 | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | เพิ่มขึ้น          | ลดลง               | โอนเข้า/โอนออก |     |                                     |
|                                 | บาท                               | บาท                | บาท                | บาท            | บาท | บาท                                 |
| <b>ราคาทุน</b>                  |                                   |                    |                    |                |     |                                     |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | 16,254,319                        | 588,648            | (4,817,079)        | -              |     | 12,025,888                          |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้            | 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>-</u>       |     | <u>31,741,717</u>                   |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>        |                                   |                    |                    |                |     |                                     |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | (15,514,631)                      | (259,174)          | 4,816,612          | -              |     | (10,957,193)                        |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้            | (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>-</u>       |     | <u>(17,969,596)</u>                 |
| <b>อุปกรณ์สุทธิ</b>             | <u>7,149,828</u>                  |                    |                    |                |     | <u>13,772,121</u>                   |

  

|                                 | 2563                              |                    |                    |                    |                    | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
|                                 | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | ผลกระทบจาก TFRS 16 | เพิ่มขึ้น          | ลดลง               | โอนเข้า/ (โอนออก)  |                                     |
|                                 | บาท                               | บาท                | บาท                | บาท                | บาท                | บาท                                 |
| <b>ราคาทุน</b>                  |                                   |                    |                    |                    |                    |                                     |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | 19,136,095                        | -                  | 158,047            | (1,003,183)        | (2,036,640)        | 16,254,319                          |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้            | -                                 | 4,685,825          | 9,567,610          | -                  | (4,623,099)        | 9,630,336                           |
| รวมราคาทุน                      | <u>19,136,095</u>                 | <u>4,685,825</u>   | <u>9,725,657</u>   | <u>(1,003,183)</u> | <u>(6,659,739)</u> | <u>25,884,655</u>                   |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>        |                                   |                    |                    |                    |                    |                                     |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน | (18,256,741)                      | -                  | (272,378)          | 978,110            | 2,036,378          | (15,514,631)                        |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้            | -                                 | -                  | (6,758,841)        | -                  | 3,538,645          | (3,220,196)                         |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม            | <u>(18,256,741)</u>               | <u>-</u>           | <u>(7,031,219)</u> | <u>978,110</u>     | <u>5,575,023</u>   | <u>(18,734,827)</u>                 |
| <b>อุปกรณ์สุทธิ</b>             | <u>879,354</u>                    |                    |                    |                    |                    | <u>7,149,828</u>                    |

  

| <b>ค่าเสื่อมราคา</b>                  |  |     |                  |
|---------------------------------------|--|-----|------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 |  | บาท | <u>4,051,381</u> |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 |  | บาท | <u>7,031,219</u> |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของอุปกรณ์สำนักงานที่ตัดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว และยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 10.19 ล้านบาท และ 14.96 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ประกอบด้วย

|                                       | 2564                   |           |      |                        |
|---------------------------------------|------------------------|-----------|------|------------------------|
|                                       | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ |
|                                       | 1 มกราคม               |           |      | 31 ธันวาคม             |
|                                       | 2564                   |           |      | 2564                   |
|                                       | บาท                    | บาท       | บาท  | บาท                    |
| <b>ราคาทุน</b>                        |                        |           |      |                        |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์                    | 5,839,203              | -         | -    | 5,839,203              |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>              |                        |           |      |                        |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์                    | (4,381,761)            | (406,482) | -    | (4,788,243)            |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ            | 1,457,442              | (406,482) | -    | 1,050,960              |
| <b>รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ</b>    | <b>1,457,442</b>       |           |      | <b>1,050,960</b>       |
| <br>                                  |                        |           |      |                        |
|                                       | 2563                   |           |      |                        |
|                                       | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ |
|                                       | 1 มกราคม               |           |      | 31 ธันวาคม             |
|                                       | 2563                   |           |      | 2563                   |
|                                       | บาท                    | บาท       | บาท  | บาท                    |
| <b>ราคาทุน</b>                        |                        |           |      |                        |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์                    | 5,839,203              | -         | -    | 5,839,203              |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>              |                        |           |      |                        |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์                    | (3,974,756)            | (407,005) | -    | (4,381,761)            |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สุทธิ            | 1,864,447              | (407,005) | -    | 1,457,442              |
| <b>รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ</b>    | <b>1,864,447</b>       |           |      | <b>1,457,442</b>       |
| <br>                                  |                        |           |      |                        |
| <b>ค่าตัดจำหน่าย</b>                  |                        |           |      |                        |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 |                        |           | บาท  | 406,482                |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 |                        |           | บาท  | 407,005                |

6.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

|                                   | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                   | 2564                   | 2563                   |
|                                   | บาท                    | บาท                    |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 27,330,971             | 52,958,549             |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

|                               | ยอดต้นปี<br>1 มกราคม | รายการ<br>ที่รับรู้<br>ในกำไรหรือ<br>ขาดทุน | รายการ<br>ที่รับรู้ใน<br>ในกำไร<br>เบ็ดเสร็จอื่น | ยอดปลายปี<br>31 ธันวาคม |
|-------------------------------|----------------------|---|--|-------------------------|
|                               | 2564                 |   |  | 2564                    |
|                               | บาท                  | บาท   | บาท  | บาท                     |
| 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)                                 | -  | -                       |
|                               | 52,958,549           | (24,804,325)                                | (823,253)  | 27,330,971              |
|                               | บาท                  | บาท   | บาท  | บาท                     |
| ผลแตกต่างชั่วคราว             |                      |   |  |                         |
| การด้อยค่าของสินทรัพย์        | 50,613,409           | (21,401,315)                                | -  | 29,212,094              |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน   | 19,147,456           | (2,078,816)                                 | -  | 17,068,640              |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายจากคดีความ | 6,677,815            | -   | -  | 6,677,815               |
|                               | 76,438,680           | (23,480,131)                                | -  | 52,958,549              |
|                               | บาท                  | บาท   | บาท  | บาท                     |

6.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ มีรายละเอียดดังนี้

|                                      | ณ วันที่   | ณ วันที่    |
|--------------------------------------|------------|-------------|
|                                      | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม  |
|                                      | 2564       | 2563        |
|                                      | บาท        | บาท         |
| ลูกหนี้บริษัทใหญ่                    | 18,013,973 | 23,044,894  |
| เงินทดรองจ่าย                        | 23,247,832 | 30,674,716  |
| เงินรอรับชำระจากกรมบังคับคดี - สุทธิ | 40,766,059 | 59,003,249  |
| อื่น ๆ                               | 6,450,690  | 2,885,363   |
| รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ                | 88,478,554 | 115,608,222 |

ลูกหนี้บริษัทใหญ่ส่วนใหญ่ประกอบด้วยลูกหนี้ที่เกิดจากการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แทนบริษัท

6.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

|                                  | ยอดต้นปี    | เพิ่มขึ้น   | ยอดปลายปี   | (ลดลง)       | ยอดปลายปี  |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|
|                                  | 1 มกราคม    | (ลดลง)      | 31 ธันวาคม  |              | 31 ธันวาคม |
|                                  | 2563        |             | 2563        |              | 2564       |
|                                  | บาท         | บาท         | บาท         | บาท          | บาท        |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน    |             |             |             |              |            |
| ผลประโยชน์ของพนักงาน             |             |             |             |              |            |
| หลังออกจากงาน                    | 54,989,814  | 220,163     | 55,209,977  | (8,778,306)  | 46,431,671 |
| ประมาณการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง | 36,000,000  | (1,466,938) | 34,533,062  | -            | 34,533,062 |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายจากคดีความ    | 33,389,075  | 2,303,938   | 35,693,013  | (35,693,013) | -          |
| รวม                              | 124,378,889 | 1,057,163   | 125,436,052 | (44,471,319) | 80,964,733 |

ในระหว่างปี 2562 บริษัทถูกฟ้องร้องจากลูกค้าที่ซื้อทรัพย์สินรอการขายจากบริษัท เนื่องจากเอกสารสิทธิของทรัพย์สินรอการขายที่ขายไปไม่ตรงกับทรัพย์สินที่ขาย บริษัทจึงได้บันทึกรายการดังกล่าวเป็นประมาณการค่าใช้จ่ายจากคดีความ

ต่อมาเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 ศาลพิพากษาให้บริษัทชำระเงินจำนวน 27 ล้านบาท ให้แก่โจทก์โดยบริษัทได้ชำระแล้วในวันที่ 1 ธันวาคม 2564 คดีจึงเป็นอันยุติ ดังนั้นบริษัทจึงบันทึกล้างประมาณการค่าใช้จ่ายจากคดีความที่เคยบันทึกไว้ทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

|   | 2564        | 2563        |
|---|-------------|-------------|
|   | บาท         | บาท         |
| ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ                          |             |             |
| ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้                                   | 55,209,977  | 54,989,814  |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน                                    | 2,560,539   | 2,793,153   |
| ต้นทุนดอกเบี้ย  | 596,563     | 925,228     |
| (กำไร) ขาดทุน จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย |             |             |
| จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน                     | (4,116,267) | 2,676,527   |
| ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ                                | (3,724,483) | (6,174,745) |
| โอนพนักงานให้ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่                       | (4,094,658) | -           |
| ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้     | 46,431,671  | 55,209,977  |

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์  
ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

|                      | 2564      | 2563      |
|----------------------|-----------|-----------|
|                      | บาท       | บาท       |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 2,560,539 | 2,793,153 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย       | 596,563   | 925,228   |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน  
ภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

|                             | 2564               | 2563               |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                             | บาท                | บาท                |
| อัตราคิดลด                  | ร้อยละ 0.52 - 3.52 | ร้อยละ 0.51 - 2.98 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | ร้อยละ 5.7         | ร้อยละ 6.0         |
| เกษียณอายุ                  | 60 ปี              | 60 ปี              |

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

|                                    | 2564      | 2563      |
|------------------------------------|-----------|-----------|
|                                    | บาท       | บาท       |
| อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1     | (270,473) | (405,521) |
| อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1          | 286,661   | 423,848   |
| อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 761,375   | 1,060,495 |
| อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1      | (729,995) | (999,992) |

6.9 หนี้สินอื่น  
หนี้สินอื่น มีรายละเอียดดังนี้

|  | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
|  | บาท                            | บาท                            |
| เจ้าหนี้บริษัทใหญ่                             | 4,859,006                      | 225,449                        |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                             | 29,240,194                     | 28,088,726                     |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย                   | -                              | 7,851,788                      |
| รายได้รอการรับรู้จากการซื้อทรัพย์สินหลักประกัน | 38,914,085                     | 61,608,781                     |
| เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย              | 3,679,900                      | 15,343,125                     |
| ผลประโยชน์พนักงานจากวันลาพักร้อนสะสม           | 1,033,017                      | 2,911,433                      |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                            | 12,809,021                     | 6,672,210                      |
| อื่น ๆ   | 1,209,031                      | 655,335                        |
| รวม  | 91,744,254                     | 123,356,847                    |

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

|   | 2564       | 2563      |
|---|------------|-----------|
|   | บาท        | บาท       |
| ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี                  | 5,247,809  | 3,370,273 |
| ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี | 7,561,212  | 3,301,937 |
| รวม                                       | 12,809,021 | 6,672,210 |

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

|                                 | 2564        | 2563        |
|---------------------------------|-------------|-------------|
|                                 | บาท         | บาท         |
| ยอดต้นปี                        | 6,672,210   | -           |
| ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16    | -           | 4,719,287   |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน  | (3,874,191) | (6,848,956) |
| เพิ่มขึ้นระหว่างปี              | 10,085,493  | 9,895,358   |
| รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น | (74,491)    | (1,093,479) |
| ยอดปลายปี                       | 12,809,021  | 6,672,210   |

## 6.10 ทุนเรือนหุ้น

### 6.10.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ทุนสำรองตามกฎหมายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผล บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสิบส่วนของจำนวนผลกำไรซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรเงินปันผลไม่ได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

### 6.10.2 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใด ๆ เพื่อดูแลรักษาระดับทุนหากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในบริษัท

6.11 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

หนังสือค้ำประกันธนาคารออกโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในนามของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

|                  | ณ วันที่   | ณ วันที่   |
|------------------|------------|------------|
|                  | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
|                  | 2564       | 2563       |
|                  | บาท        | บาท        |
| การค้ำประกันอื่น | 33,630,465 | 34,660,009 |

6.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลหรือกิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับ โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงถึงผลของรายการดังกล่าวตามมูลฐานที่ได้ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นปกติธุรกิจ

ยอดคงเหลือและรายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

| ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท           | ความสัมพันธ์กับ     | ณ วันที่      | ณ วันที่      |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|
|                                      | บริษัท              | 31 ธันวาคม    | 31 ธันวาคม    |
|                                      |                     | 2564          | 2563          |
|                                      |                     | บาท           | บาท           |
| <b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>             |                     |               |               |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)    | บริษัทใหญ่          |               |               |
| เงินฝากสถาบันการเงิน                 |                     | 2,703,593,139 | 2,513,087,752 |
| ลูกหนี้บริษัทใหญ่                    |                     | 18,013,973    | 23,044,894    |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                      |                     | 22,214        | 20,448        |
| เจ้าหนี้บริษัทใหญ่                   |                     | 4,859,006     | 225,449       |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ | บริษัทในกลุ่มบริษัท |               |               |
| แอนด์เซอร์วิส จำกัด                  |                     |               |               |
| ค่าบริการค้างจ่าย                    |                     | 1,779,638     | 1,430,048     |



| ลักษณะของรายการ/ชื่อบริษัท                         | ความสัมพันธ์กับบริษัท                              | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ |           |
|--|--|-----------------------|-----------|
|  |  | 2564                  | 2563      |
|  |  | บาท                   | บาท       |
| <b>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>      |  |                       |           |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                  | บริษัทใหญ่   |                       |           |
| รายได้ดอกเบี้ย                                     |  | 2,643,456             | 2,247,967 |
| รายได้อื่น   |  | -                     | 343,663   |
| ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์                      |  | 3,296,673             | 3,361,813 |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย                                   |  | 6,856,927             | 5,195,645 |
| ค่าสาธารณูปโภค                                     |  | 882,570               | 882,570   |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้               |  |                       |           |
| แอนด์เซอร์วิส จำกัด                                | บริษัทในกลุ่มบริษัท                                |                       |           |
| ค่าเช่ารถยนต์                                      |  | 3,378,990             | 3,611,312 |
| ค่าจ้างพนักงาน                                     |  | 7,249,221             | 7,069,538 |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563) |                       |           |
| ค่าเบี้ยประกันภัย                                  |  | -                     | 284,798   |
| บริษัท โทเทิลเซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)  | บริษัทในกลุ่มบริษัท                                |                       |           |
| ค่าบริการ  |  | 1,446,778             | 1,473,130 |

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

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทได้ทำสัญญาบริการจัดทำบัญชีกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่กำหนดระยะเวลา 2 ปี 7 เดือน นับแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในอัตราเดือนละ 360,000 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

นอกจากนั้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ได้ออกหนังสือสัญญาค่าประกันเกี่ยวกับการจัดให้มีการสาธารณูปโภค บริการสาธารณะและปรับปรุงที่ดิน รวมทั้งการใช้ไฟฟ้า ในนามของบริษัท จำนวน 33.63 ล้านบาท และ 34.66 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2562 บริษัท ได้ทำสัญญา Collection Administrative & Operation Service Agreement ว่าจ้างบริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ในการบริหารจัดการลูกหนี้ โดยบริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จะจัดจ้าง Outsource Agent ในการติดตามทวงถามหนี้ที่ค้างชำระของบริษัท ทั้งนี้กำหนดค่าบริการเท่ากับร้อยละ 4.70 บาทต่อบัญชีลูกหนี้ค้างชำระหนึ่งรายแต่ไม่ต่ำกว่า 110,000 บาท ต่อเดือน โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างการเจรจาต่ออายุสัญญาดังกล่าว

6.13 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัท ไม่มีค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.14 สัญญาบริการระยะยาว

บริษัทมีสัญญาบริการระยะยาวกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

| ประเภท                        | วันที่ของสัญญา   | ระยะเวลาที่เหลืออยู่            | จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาบริการที่เหลือ<br>บาท |
|-------------------------------|------------------|---------------------------------|---|
| งานจัดเก็บต้นฉบับเอกสารสิทธิ์ | 23 ธันวาคม 2562  | 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 | 94,868  |
| ค่าบริการน้ำไฟ                | 20 ธันวาคม 2562  | 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 | 824,832   |
| ค่าบริการเทคโนโลยี            | 1 กรกฎาคม 2562   | 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 | 26,340  |
| ค่าบริการจัดทำบัญชี           | 30 มิถุนายน 2564 | 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2566 | 8,640,000   |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| ประเภท                        | วันที่ของสัญญา  | ระยะเวลาที่เหลืออยู่            | จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาบริการที่เหลือ<br>บาท |
|-------------------------------|-----------------|---------------------------------|---|
| งานจัดเก็บต้นฉบับเอกสารสิทธิ์ | 23 ธันวาคม 2562 | 1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2565 | 180,811   |
| ค่าบริการน้ำไฟ                | 20 ธันวาคม 2562 | 1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2565 | 1,649,664   |
| ค่าบริการเทคโนโลยี            | 1 กรกฎาคม 2562  | 1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2565 | 691,162   |

6.15 รายได้คอกเบี้ย

รายได้คอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

|                                | 2564       | 2563        |
|--------------------------------|------------|-------------|
|                                | บาท        | บาท         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,643,456  | 2,247,967   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 88,604,650 | 100,945,239 |
| รวมรายได้คอกเบี้ย              | 91,248,106 | 103,193,206 |

6.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

|   | 2564         | 2563         |
|---|--------------|--------------|
|   | บาท          | บาท          |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                   |              |              |
| - การจัดการทรัพย์สินรอการขาย                  | -            | -            |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                | -            | -            |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ               | 18,158,184   | 17,773,169   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าใช้จ่าย) | (18,158,184) | (17,773,169) |

6.17 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

|                                    | 2564        | 2563        |
|------------------------------------|-------------|-------------|
|                                    | บาท         | บาท         |
| รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 67,351,212  | 93,898,933  |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย     | 108,495,195 | 91,591,332  |
| อื่น ๆ                             | 16,970,883  | 30,920,917  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ     | 192,817,290 | 216,411,182 |

6.18 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

|                                      | 2564        | 2563        |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
|                                      | บาท         | บาท         |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 79,760,589  | 70,128,773  |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย | 16,512,058  | 22,187,376  |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ             | 405,678     | 363,227     |
| ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมาย                 | 3,452,637   | 7,622,699   |
| ค่าใช้จ่ายจากคดีความ (โอนกลับ)       | (8,693,013) | 2,303,938   |
| อื่น ๆ                               | 9,131,453   | 20,441,643  |
|                                      | 100,569,402 | 123,047,656 |

6.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

|  | 2564       | 2563       |
|--|------------|------------|
|  | บาท        | บาท        |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน                             | 25,544,871 | 15,370,872 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                 | 24,804,325 | 23,480,131 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 50,349,196 | 38,851,003 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

|  | 2564       |           | 2563       |           |
|--|------------|-----------|------------|-----------|
|  | จำนวน      | อัตราภาษี | จำนวน      | อัตราภาษี |
|  | บาท        | ร้อยละ    | บาท        | ร้อยละ    |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้  | 68,235,630 |           | 68,434,093 |           |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้                                       | 13,647,126 | 20.00     | 13,686,819 | 20.00     |
| <u>บวก</u> ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้        |            |           |            |           |
| และค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี                                 | 31,566,228 | 46.26     | 25,173,465 | 36.78     |
| ปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน  | 5,135,842  | 7.53      | (9,281)    | (0.01)    |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 50,349,196 | 73.79     | 38,851,003 | 56.77     |

6.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2565