

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้ เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมา ซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบ ของสถานการณ์ดังกล่าว บริษัทฯได้จัดหางบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือ ปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ของบริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าว จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

Orany Alakorn

ศรัญญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 สิงหาคม 2566

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	1,312,386,898	2,326,017,823
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	75,228,235	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	45,477	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	12	3,874,786,249	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	5,250,009,101	5,194,529,084
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	592,455,557	593,981,347
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	18	2,725,106	3,572,805
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	23	4,722,154	8,158,235
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	8,429,984	9,857,672
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	38	58,558,839	52,421,077
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน		7,208,289	7,746,803
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		5,749,550	8,892,950
สินทรัพย์อื่น	20	39,522,288	16,158,959
รวมสินทรัพย์		11,231,827,727	12,323,070,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	21	6,639,661,324	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	3,056,200,000	2,662,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		15,830,823	26,648,416
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		21,262,601	10,610,671
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	23	5,027,798	8,734,767
ประมาณการหนี้สิน	24	22,027,477	20,247,465
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		15,574,043	8,684,751
หนี้สินอื่น	25	15,569,024	5,362,548
รวมหนี้สิน		9,791,153,090	10,854,507,438
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	26	(191,035,521)	(174,301,858)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	36,666,342	36,666,342
ยังไม่ได้จัดสรร		345,043,816	356,198,118
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,440,674,637	1,468,562,602
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		11,231,827,727	12,323,070,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

P. Wong-lls

Manoj

กรรมการ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	32	120,867,733	131,661,643
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	39,408,718	32,972,745
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		81,459,015	98,688,898
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34	1,324,582	183,643
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,324,582	183,643
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	(14,840,169)	(22,054,979)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	36	(23,074)	-
รายได้เงินปันผล		1,326,265	243,567
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		430,735	952,830
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		69,677,354	78,013,959
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		17,814,533	18,805,561
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	962,177	852,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		4,389,626	5,169,280
ค่าภาษีอากร		3,181,849	3,101,901
อื่น ๆ		3,961,292	5,153,214
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		30,309,477	33,082,456
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	37	18,662,072	25,332,208
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		20,705,805	19,599,295
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	38	4,284,702	4,195,520
กำไรสำหรับงวด		16,421,103	15,403,775

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(53,897,619)	(103,944,351)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	38	
	10,779,524	20,788,870
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(43,118,095)	(83,155,481)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(26,696,992)	(67,751,706)
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	39	
	0.01	0.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	32	247,035,851	242,097,283
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	82,732,777	63,160,788
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		164,303,074	178,936,495
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34	3,523,939	605,791
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		3,523,939	605,791
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	(23,530,446)	(22,853,230)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	424,832	83,694
รายได้เงินปันผล		2,087,845	7,308,211
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,551,653	1,874,969
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		151,360,897	165,955,930
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		38,452,446	37,974,527
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	1,944,677	1,745,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		8,802,799	10,481,493
ค่าภาษีอากร		5,964,204	5,872,515
อื่น ๆ		7,685,511	8,531,158
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		62,849,637	64,604,693
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	37	39,541,731	40,158,547
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		48,969,529	61,192,690
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	38	10,123,831	12,202,899
กำไรสำหรับงวด		38,845,698	48,989,791

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20,917,079)	(193,454,157)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	38	
	4,183,416	38,690,831
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(16,733,663)	(154,763,326)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	22,112,035	(105,773,535)
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	39	
	0.03	0.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
กำไร (ขาดทุน)				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วย		จัดสรรแล้ว -		รวม
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	
ทุนที่ออก และชำระแล้ว				
28	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(105,341,686)	32,359,409	1,471,740,021
	เงินปันผลจ่าย	-	-	(23,375,000)
	กำไรสำหรับงวด	-	-	48,989,791
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(154,763,326)	-	(154,763,326)
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(154,763,326)	-	(105,773,535)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	(260,105,012)	32,359,409	1,342,591,486
28	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(174,301,858)	36,666,342	1,468,562,602
	เงินปันผลจ่าย	-	-	(50,000,000)
	กำไรสำหรับงวด	-	-	38,845,698
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(16,733,663)	-	(16,733,663)
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(16,733,663)	-	22,112,035
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	(191,035,521)	36,666,342	1,440,674,637

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	48,969,529	61,192,690
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	6,607,863	10,086,943
ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	1,242,759	40,158,547
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	39,392,010	-
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,530,446	22,853,230
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(424,832)	(83,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(273,932)	(1,100,435)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(351,616)	10
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	149,722	-
ส่วนลดค่าเช่าสัญญาเช่าทรัพย์สิน	(2,040)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,800,300	1,648,653
ค่าใช้จ่ายจากการฟ้องร้อง	63,409	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(164,303,074)	(178,936,495)
รายได้เงินปันผล	(2,087,845)	(7,308,211)
เงินสดรับดอกเบี้ย	224,060,191	220,944,045
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(82,801,416)	(53,120,434)
เงินสดรับเงินปันผล	2,087,845	7,308,211
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,779,390)	(9,680,552)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	94,879,929	113,962,508
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,013,525,766	921,799,761
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(50,821,144)	(1,366,729,662)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,650,000	6,425,578
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	3,143,400	(474,300)
สินทรัพย์อื่น	3,058,659	(3,066,953)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,472,557,496)	81,303,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	394,200,000	241,150,000
ประมาณการหนี้สิน	-	(600,000)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,455,304)	(2,846,970)
หนี้สินอื่น	10,206,476	3,904,632
เงินสดสุทธิ ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,169,714)	(5,171,807)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(17,885,121)	(245,579,383)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	4,272,962	269,119,132
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(3,503,279)	-
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้	75,746,516	10,083,694
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(186,610)	(297,809)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	358,411	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(295,925)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	58,802,879	33,029,709
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(49,954,190)	(23,336,026)
เงินสดจ่ายลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	810,000	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4,488,975)	(4,521,876)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(53,633,165)	(27,857,902)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	-	-
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	40,040	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	21
6.	การบริหารความเสี่ยง.....	24
7.	การดำรงเงินกองทุน.....	38
8.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	40
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์).....	41
10.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	41
11.	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์.....	41
12.	เงินลงทุนสุทธิ.....	42
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ.....	42
14.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา.....	46
15.	สินทรัพย์จัดชั้น.....	46
16.	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	47
17.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	50
18.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ.....	51
19.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ.....	52
20.	สินทรัพย์อื่น.....	53
21.	เงินรับฝาก.....	53
22.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	53
23.	สัญญาเช่า.....	54
24.	ประมาณการหนี้สิน.....	56
25.	หนี้สินอื่น.....	58
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	59
27.	ทุนสำรองตามกฎหมาย.....	59
28.	เงินปันผลจ่าย.....	59

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า.....	60
30.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	60
31.	ส่วนงานดำเนินงาน.....	64
32.	รายได้ดอกเบี้ย.....	64
33.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	65
34.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	65
35.	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	66
36.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน.....	66
37.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า.....	66
38.	ภาษีเงินได้.....	67
39.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	69
40.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน.....	70
41.	การอนุมัติงบการเงิน.....	72

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2547 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2517 โดยดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ได้แก่ บริษัท บร็อคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อาหุนัย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารจัดการกระแสเงินสดของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบสมบูรณ์ เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะ ได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่ เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้ มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทาง การเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทาง การเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ค่อยๆ คำนวณเครดิต บริษัทฯ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาเงื่อนไข ตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออก สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทฯมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทฯคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ยกเว้นรายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ข) ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งบริษัทฯรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไร โอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสิทธิประโยชน์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทฯ ไม่ได้ทั้ง โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสิทธิประโยชน์ทางการเงิน บริษัทฯ บันทึกรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการ โอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการค้ำค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลกระทบต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

4.8 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ แสดงตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าศูนย์ และแสดงเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่าศูนย์

4.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ ระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ จัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก บริษัทฯ ระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ ระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ ระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทฯ ใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (Investment grade) หรือไม่ สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ นั้น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้คู่ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งในกรณีนี้จะไม่มีการวัดผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

4.11 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

บริษัทฯ มีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทฯ เข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทฯ รับรู้ตามราคาที่บริษัทฯ ซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรีดถอนการขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุด ทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม (ถ้ามี)

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทฯ ซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่ง โดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลักษณะข้อผิดพลาดโดยประมาณ 5 ปี

บริษัทฯ ไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ถ้ามี)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานไว้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ โดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.17 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมาณที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมวลการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมวลการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.19 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก
บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวน
สุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทฯมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทฯตั้งใจที่
จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.21 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการ
กำหนดไว้ล่วงหน้า

4.22 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้
ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้
โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือ
ขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่
รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของ
สินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้
เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่
ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการ
ที่บริษัทฯคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี
ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับ
รายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภายในได้รอดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภายในได้รอดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.23 กำไรต่อหุ้น

บริษัทฯ แสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.26 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้มูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์ใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณต้นทุนในการริ่ถอนและการขนย้ายสิทธิประโยชน์อ้างอิง หรือการบูรณะสิทธิประโยชน์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสิทธิประโยชน์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์ใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์ใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
อุปกรณ์	5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสิทธิประโยชน์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธิในนั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสิทธิประโยชน์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.27 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท.จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ บริษัทฯจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับบริษัทฯในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้

- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ บริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ฟนส2.ว.802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

บริษัทพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 1 ส่วนการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 2 บริษัทจะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีจำนวนเพียงพอ

6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทฯ ของบริษัทฯ มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงโดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัทฯ หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ
นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกักกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัทฯคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย
ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทฯดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นการพิจารณาสักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาสินทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทฯ มีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่บริษัทฯ ได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทฯกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯกำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	1,312,396,613	-	-	1,312,396,613
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	1,312,396,613	-	-	1,312,396,613
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,715)	-	-	(9,715)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,312,386,898	-	-	1,312,386,898
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	3,585,707,618	88,249,987	4,423,569	3,678,381,174
ค้างชำระ 30 วัน	352,294,656	-	17,337,898	369,632,554
ค้างชำระ 31-60 วัน	-	7,731,616	94,424,716	102,156,332
ค้างชำระ 61-90 วัน	-	9,364,317	2,918,617	12,282,934
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,578,720,945	1,578,720,945
รวม	3,938,002,274	105,345,920	1,697,825,745	5,741,173,939
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29,388,809)	(7,435,687)	(454,340,342)	(491,164,838)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,908,613,465	97,910,233	1,243,485,403	5,250,009,101
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	540,674,626	-	1,000,000	541,674,626
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,806,355)	-	(68,872)	(2,875,227)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	537,868,271	-	931,128	538,799,399

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,568)	-	-	(7,568)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,326,017,823	-	-	2,326,017,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	3,456,746,168	110,724,377	3,032,586	3,570,503,131
ค้างชำระ 30 วัน	397,104,858	10,005,398	4,002,798	411,113,054
ค้างชำระ 31-60 วัน	-	97,456,608	2,265,703	99,722,311
ค้างชำระ 61-90 วัน	-	1,204,015	-	1,204,015
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,545,222,435	1,545,222,435
รวม	3,853,851,026	219,390,398	1,554,523,522	5,627,764,946
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,795,736)	(10,634,850)	(393,805,276)	(433,235,862)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,825,055,290	208,755,548	1,160,718,246	5,194,529,084
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	582,534,946	1,000,000	-	583,534,946
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,950,772)	(37,711)	-	(2,988,483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	579,584,174	962,289	-	580,546,463

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท มูดีส์อินเวสเตอร์เซอร์วิส บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,545,974,718	-	-	3,545,974,718
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	25,410,771	-	-	25,410,771
อันดับเครดิต A- ถึง A+	303,400,760	-	-	303,400,760

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,587,050,662	-	-	3,587,050,662
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	25,750,263	-	-	25,750,263
อันดับเครดิต A- ถึง A+	376,075,615	-	-	376,075,615

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อช่วยบรรเทาความเสี่ยงของบริษัทฯ ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินรับฝากตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร หลักประกันทางธุรกิจ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสมและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัทฯ

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	ประเภทของหลักประกัน
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์บน				
งบแสดงฐานะการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	13			
ดอกเบี้ยค้างรับ				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		168,563,397	215,681,254	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อ		5,560,462,964	5,403,432,506	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด เครื่องจักร ใบนุ่น ยานพาหนะ หลักประกัน ทางธุรกิจ และบัตรเงินฝาก
ธุรกิจ				
- สินเชื่อเช่าซื้อ		12,147,578	8,651,186	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12	3,874,786,249	3,988,876,540	ไม่มี
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์นอก				
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันอื่น	29			
- การค้าประกันอื่น		92,671,940	92,671,940	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร บัตรเงินฝาก และ หลักประกันทางธุรกิจ
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ		541,674,626	583,534,946	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และ หลักประกันทางธุรกิจ
Committed line				

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล

ตารางต่อไปนี้แบ่งฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกหนี้รายย่อย ด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV กำหนด โดยใช้อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใด ๆ เพื่อการได้หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)		
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2		
น้อยกว่าร้อยละ 50	36,257,185	78,209,976
ร้อยละ 51 - 70	67,011,803	70,895,551
มากกว่าร้อยละ 70	16,655,165	19,638,025
รวม	119,924,153	168,743,552
สินเชื่อด้วยค่าด้านเครดิต		
น้อยกว่าร้อยละ 50	6,249,634	5,776,545
ร้อยละ 51 - 70	14,494,326	25,834,023
มากกว่าร้อยละ 70	27,895,284	15,327,134
รวม	48,639,244	46,937,702

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือนำมาเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ กำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	3,948,743,372	3,948,743,372
ชั้นที่ 3	1,665,992,489	1,659,773,310

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	3,930,077,589	3,930,077,589
ชั้นที่ 3	1,523,906,245	1,521,647,769

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อ

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งกันและกัน และสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ และจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และ ข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบ ประเมินการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (Financial leverage ratios) ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติ (Covenants) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร เป็นต้น
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ชำว บทความเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

- หลักประกันมีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถบังคับสิทธิเรียกร้องได้ทั้งจำนวน หรือเรียกร้องได้ต่ำกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่
- ลูกหนี้อยู่ระหว่างการยื่นขอฟื้นฟูกิจการ
- ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ
- มีการประวิงเวลาการชำระหนี้ มีการกระทำที่แสดงเจตนาจะไม่ชำระหนี้คืนตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ขาดการติดต่อโดยไม่ชี้แจงเหตุผล

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ จัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละราย โดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทฯ จัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้อย่างแรก

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	5,741,173,939	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,874,786,249	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	541,674,626
<u>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</u>			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,187,719,975	299,270,360	62,649,434
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,801,589,811	-	306,356,430
การสาธารณสุข โภคและบริการ	1,571,153,178	29,541,171	172,668,762
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	164,223,246	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	4,340,151	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	12,147,578	-	-
รัฐบาล	-	3,545,974,718	-
สถาบันการเงิน	-	-	-

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	5,627,764,946	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,988,876,540	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	583,534,946
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	874,008,888	371,650,768	102,753,495
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,708,813,267	-	297,557,695
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,820,610,350	30,175,110	183,223,756
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,684,972	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,996,283	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	8,651,186	-	-
รัฐบาล	-	3,587,050,662	-
สถาบันการเงิน	-	-	-

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบภาวะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินรับฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ตารางต่อไปนี้แสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่
รายงาน

(หน่วย: บาท)

		30 มิถุนายน 2566					ไม่มีกำหนด	สินเชื่อ	
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	โดยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน									
	192,396,613	1,120,000,000	-	-	-	-	-	-	1,312,396,613
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด									
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน									
	-	-	-	-	-	75,228,235	-	-	75,228,235
สินทรัพย์อนุพันธ์									
	-	-	45,477	-	-	-	-	-	45,477
เงินลงทุนสุทธิ									
	-	-	-	784,878,054	3,089,908,195	-	-	-	3,874,786,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
	-	121,224,808	1,519,316,789	2,061,244,431	340,209,834	-	1,380,122,112	-	5,422,117,974
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้									
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง									
กำหนดชำระ									
	-	71	2,437,749	(1,990,033)	904,545	-	-	317,703,633	319,055,965
รวม	192,396,613	1,241,224,879	1,521,800,015	2,844,132,452	3,431,022,574	75,228,235	1,697,825,745	-	11,003,630,513
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก									
	-	1,530,111,182	1,457,387,749	3,652,162,393	-	-	-	-	6,639,661,324
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน									
	-	2,340,000,000	130,300,000	585,900,000	-	-	-	-	3,056,200,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า									
	-	2,204,836	2,254,428	568,534	-	-	-	-	5,027,798
รวม	-	3,872,316,018	1,589,942,177	4,238,630,927	-	-	-	-	9,700,889,122

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,715 บาท

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2565					ไม่มีกำหนด	สินเชื่อ	
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	โดยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน									
	186,025,391	2,140,000,000	-	-	-	-	-	-	2,326,025,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด									
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน									
	-	-	-	-	-	110,468,265	-	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์									
	-	-	2,040,000	348,480	-	-	-	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ									
	-	-	-	16,035,202	3,972,841,338	-	-	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
	-	210,160,688	1,018,889,847	2,513,598,407	324,738,377	-	1,294,243,194	-	5,361,630,513
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้									
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง									
กำหนดชำระ									
	-	4,323,229	1,530,876	-	-	-	-	260,280,328	266,134,433
รวม	186,025,391	2,354,483,917	1,022,460,723	2,529,982,089	4,297,579,715	110,468,265	1,554,523,522	-	12,055,523,622
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก									
	-	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	-	-	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน									
	-	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	-	-	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า									
	-	2,222,715	6,512,052	-	-	-	-	-	8,734,767
รวม	-	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	-	-	-	10,782,953,587

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,568 บาท

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุนและจากภาวะผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของกลุ่มสัญญา

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทฯมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	รวม
	ผันแปร	คงที่		ด้อยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	23,844,815	1,120,000,000	168,551,798	-	1,312,396,613
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	75,228,235	-	75,228,235
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	45,477	-	45,477
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,874,786,249	-	-	3,874,786,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,876,036,247	165,959,615	-	1,380,122,112	5,422,117,974
รวม	3,899,881,062	5,160,745,864	243,825,510	1,380,122,112	10,684,574,548
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	6,639,661,324	-	-	6,639,661,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	3,056,200,000	-	-	3,056,200,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5,027,798	-	-	5,027,798
รวม	-	9,700,889,122	-	-	9,700,889,122

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,715 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	รวม
	ผันแปร	คงที่		ด้อยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	36,194,447	2,140,000,000	149,830,944	-	2,326,025,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,988,876,540	-	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,928,262,739	139,124,580	-	1,294,243,194	5,361,630,513
รวม	3,964,457,186	6,268,001,120	262,687,689	1,294,243,194	11,789,389,189
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	8,112,218,820	-	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,662,000,000	-	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,734,767	-	-	8,734,767
รวม	-	10,782,953,587	-	-	10,782,953,587

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,568 บาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

30 มิถุนายน 2566

	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,120,000,000	-	-	-	1,120,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	784,878,054	3,089,908,195	3,874,786,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	810,000	163,818,720	1,330,895	165,959,615
รวม	1,120,000,000	810,000	948,696,774	3,091,239,090	5,160,745,864
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,530,111,182	1,457,387,749	3,652,162,393	-	6,639,661,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,340,000,000	130,300,000	585,900,000	-	3,056,200,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,204,836	2,254,428	568,534	-	5,027,798
รวม	3,872,316,018	1,589,942,177	4,238,630,927	-	9,700,889,122

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565				รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,140,000,000	-	-	-	2,140,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	16,035,202	3,972,841,338	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,620,000	136,084,554	1,420,026	139,124,580
รวม	2,140,000,000	1,620,000	152,119,756	3,974,261,364	6,268,001,120
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,222,715	6,512,052	-	-	8,734,767
รวม	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	10,782,953,587

การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

บริษัทฯ ใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชี ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis วิธีการและตัวแปรที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้ไปเป็นตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สกุลบาท	2,312,656	2,518,559
รวม	2,312,656	2,518,559

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทฯอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของบริษัทฯ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทฯจะคำนึงถึงมูลค่าพื้นฐาน อัตราเงินปันผล และความเสี่ยงของตลาด โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ

7. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 และ สนส.12/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทฯ ถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	36,666,342	32,359,409
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	306,198,118	295,842,194
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(191,035,521)	(174,301,858)
อื่น ๆ	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(73,451,484)	(66,713,241)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,328,377,455	1,337,186,504
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	6,462,662	4,434,492
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,462,662	4,434,492
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,334,840,117	1,341,620,996
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	7,098,726,964	7,089,226,442

	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	30 มิถุนายน 2566	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	(หน่วย: ร้อยละ) 31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	18.80	11.000	18.92
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	18.71	8.500	18.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.000	18.71	7.000	18.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.09	-	0.06

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์บริษัทฯ ภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.advancefin.com>
 ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
 ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,312,386,898	1,312,386,898
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,228,235	-	-	75,228,235
สินทรัพย์อนุพันธ์	45,477	-	-	45,477
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,874,786,249	-	3,874,786,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,250,009,101	5,250,009,101
รวม	75,273,712	3,874,786,249	6,562,395,999	10,512,455,960
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	6,639,661,324	6,639,661,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	3,056,200,000	3,056,200,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	5,027,798	5,027,798
รวม	-	-	9,700,889,122	9,700,889,122

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,326,017,823	2,326,017,823
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,988,876,540	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,194,529,084	5,194,529,084
รวม	112,856,745	3,988,876,540	7,520,546,907	11,622,280,192
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	8,112,218,820	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,662,000,000	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	8,734,767	8,734,767
รวม	-	-	10,782,953,587	10,782,953,587

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	77,328,450	92,221,599
ธนาคารพาณิชย์	235,006,440	93,639,057
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,000,000,000	2,140,000,000
รวมในประเทศ	1,312,334,890	2,325,860,656
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	61,723	164,735
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,715)	(7,568)
รวม	1,312,386,898	2,326,017,823

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	75,228,235	110,468,265
รวม	75,228,235	110,468,265

11. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

	(หน่วย: บาท)			
	30 มิถุนายน 2566			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสียหาย				
- วอแรนต์	45,477	6,063,600	-	-
รวม	45,477	6,063,600	-	-

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
- วอเรนซ์	2,388,480	9,356,903	-	-
รวม	2,388,480	9,356,903	-	-

12. เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,545,974,718	3,587,050,662
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	328,811,531	401,825,878
รวม	3,874,786,249	3,988,876,540
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	149,482	169,963

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ	5,406,738,816	5,350,070,560
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	14,569,158	9,939,953
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	810,000	1,620,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,422,117,974	5,361,630,513
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	319,055,965	266,134,433
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,741,173,939	5,627,764,946
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(491,164,838)	(433,235,862)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,250,009,101	5,194,529,084

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	3,938,002,274	29,388,809
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	105,345,920	7,435,687
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,697,825,745	454,340,342
รวม	<u>5,741,173,939</u>	<u>491,164,838</u>

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	28,795,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	10,634,850
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	393,805,276
รวม	<u>5,627,764,946</u>	<u>433,235,862</u>

13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			รวม*
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	931,753,640	-	207,004,962	1,138,758,602
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,773,237,406	86,398,085	759,393,094	2,619,028,585
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,115,858,387	-	370,953,533	1,486,811,920
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	96,697,205	18,667,915	42,492,652	157,857,772
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	4,004,067	-	277,870	4,281,937
สินเชื่อเช่าซื้อ	14,569,158	-	-	14,569,158
สัญญาเช่าการเงิน	810,000	-	-	810,000
รวม	3,936,929,863	105,066,000	1,380,122,111	5,422,117,974

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			รวม*
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	672,718,867	-	166,961,160	839,680,027
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,686,398,002	197,706,978	674,044,419	2,558,149,399
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,330,733,465	-	410,953,533	1,741,686,998
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	142,933,517	20,152,544	41,910,586	204,996,647
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	5,183,993	-	373,496	5,557,489
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,939,953	-	-	9,939,953
สัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	-	-	1,620,000
รวม	3,849,527,797	217,859,522	1,294,243,194	5,361,630,513

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

13.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	5,047,687	10,331,471	-	15,379,158
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(980,954)	(1,563,287)	-	(2,544,241)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,066,733	8,768,184	-	12,834,917
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	110,401	-	-	110,401
รวม	4,177,134	8,768,184	-	12,945,318
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(457,739)	(793,303)	-	(1,251,042)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	3,719,395	7,974,881	-	11,694,276

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	4,918,974	6,640,979	-	11,559,953
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(785,106)	(645,721)	-	(1,430,827)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,133,868	5,995,258	-	10,129,126
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	96,917	-	-	96,917
รวม	4,230,785	5,995,258	-	10,226,043
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,779)	(56,822)	-	(82,601)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	4,205,006	5,938,436	-	10,143,442

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดใหญ่ของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลกระทบต่อภาระของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ได้มีมาตรการของรัฐบาลและมาตรการสนับสนุนอื่น ๆ ที่ออกมาเพื่อบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าว เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบของ COVID-19 นี้ ยังไม่ได้ถูกพิจารณาในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน ผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management overlay

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขที่บริษัทฯ เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 908 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 782 ล้านบาท ในการจัดท่างการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 31.18 ของสินเชื่อทั้งหมด (31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 29.71 ของสินเชื่อทั้งหมด)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ

15. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			
	เงินให้สินเชื่อและคอกเบีย		ทรัพย์สิน	
	ค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	3,938,002,274	3,874,786,249	-	7,812,788,523
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	105,345,920	-	-	105,345,920
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,697,825,745	7,820,000	197,912	1,705,843,657
รวม	5,741,173,939	3,882,606,249	197,912	9,623,978,100

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		ทรัพย์สิน	
	ค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	3,988,876,540	-	7,842,727,566
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	-	-	219,390,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	7,820,000	48,190	1,562,391,712
รวม	5,627,764,946	3,996,696,540	48,190	9,624,509,676

16. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	สินทรัพย์ทาง			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - 12-mth ECL)	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ยอดต้นงวด	7,568	-	-	7,568
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	2,147	-	-	2,147
ยอดปลายงวด	9,715	-	-	9,715
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นงวด	169,963	-	-	169,963
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	25,113	-	-	25,113
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(45,594)	-	-	(45,594)
ยอดปลายงวด	149,482	-	-	149,482

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	สินทรัพย์ทาง		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	1,254,320	(4,720,347)	3,466,027	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,420,448)	1,521,184	57,069,039	57,169,775
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,031,261	-	-	3,031,261
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,272,060)	-	-	(2,272,060)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	29,388,809	7,435,687	454,340,342	491,164,838
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นงวด	2,950,772	37,711	-	2,988,483
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	-	(37,711)	37,711	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(433,343)	-	31,161	(402,182)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	832,395	-	-	832,395
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(543,469)	-	-	(543,469)
ยอดปลายงวด	2,806,355	-	68,872	2,875,227

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	17,570	-	-	17,570
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(10,002)	-	-	(10,002)
ยอดปลายปี	7,568	-	-	7,568
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	416,689	-	-	416,689
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(236,918)	-	-	(236,918)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(9,808)	-	-	(9,808)
ยอดปลายปี	169,963	-	-	169,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(4,267,363)	254,844	4,012,519	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(9,544,081)	3,767,959	170,200,869	164,424,747
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,730,567	3,550,913	3,382,195	17,663,675
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,550,498)	(258,483)	(59,474,891)	(63,283,872)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(1,855,205)	(1,855,205)
ยอดปลายปี	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	1,616,967	-	-	1,616,967
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(498,562)	-	-	(498,562)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,245,246	37,711	-	2,282,957
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(412,879)	-	-	(412,879)
ยอดปลายปี	2,950,772	37,711	-	2,988,483

17. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	409,930,653	-	-	409,930,653
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	184,098,884	-	(1,376,068)	182,722,816
รวม	594,029,537	-	(1,376,068)	592,653,469
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(48,190)	(149,722)	-	(197,912)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	593,981,347	(149,722)	(1,376,068)	592,455,557

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	278,603,018	316,535,421	(185,207,786)	409,930,653
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	193,798,449	(9,699,565)	184,098,884
รวม	278,603,018	510,333,870	(194,907,351)	594,029,537
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(48,190)	-	(48,190)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	278,603,018	510,285,680	(194,907,351)	593,981,347

18. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
เพิ่มขึ้น	-	461,134	-	-	461,134
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(986,397)	(962,643)	(32,182)	-	(1,981,222)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,371,912	19,785,258	92,207	10,820,400	50,069,777
เพิ่มขึ้น	-	186,610	-	-	186,610
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(64,059)	(675,789)	(1,152)	(1,159,000)	(1,900,000)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	19,307,853	19,296,079	91,055	9,661,400	48,356,387
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	183,171	1,789,953	6,134	958,146	2,937,404
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(986,385)	(956,720)	(32,164)	-	(1,975,269)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,289,244	17,883,496	84,105	9,240,127	46,496,972
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	41,082	583,317	2,516	400,598	1,027,513
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(58,681)	(674,372)	(1,152)	(1,158,999)	(1,893,204)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	19,271,645	17,792,441	85,469	8,481,726	45,631,281
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	82,668	1,901,762	8,102	1,580,273	3,572,805
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	36,208	1,503,638	5,586	1,179,674	2,725,106
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
2565					1,613,619
2566					1,027,513

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 39.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 39.5 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)		
	ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	34,678,908	-	34,678,908
เพิ่มขึ้น	517,060	-	517,060
โอนเข้า (ออก)	(2,611,375)	-	(2,611,375)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	32,584,593	-	32,584,593
เพิ่มขึ้น	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	32,584,593	-	32,584,593
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	18,357,578	-	18,357,578
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,699,284	-	4,699,284
ตัดจำหน่าย	(329,941)	-	(329,941)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22,726,921	-	22,726,921
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,427,688	-	1,427,688
ตัดจำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	24,154,609	-	24,154,609
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,857,672	-	9,857,672
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	8,429,984	-	8,429,984
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
2565			2,115,059
2566			1,427,688

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯมีลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 18.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 17.2 ล้านบาท)

20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	210,229	1,440,198
เงินมัดจำ	2,281,783	2,284,203
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,617,614	4,089,804
ลูกหนี้อื่น	27,664,747	-
อื่น ๆ	5,747,915	8,344,754
รวม	<u>39,522,288</u>	<u>16,158,959</u>

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
บัตรเงินฝาก	6,639,661,324	8,112,218,820
รวม	<u>6,639,661,324</u>	<u>8,112,218,820</u>

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	800,000,000	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,490,000,000	1,850,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	766,200,000	812,000,000
รวม	<u>3,056,200,000</u>	<u>2,662,000,000</u>

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึง บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

23. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาคงเหลือ 5 ปี

23.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

	อาคาร	อุปกรณ์	รวม
(หน่วย: บาท)			
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	28,325,784	693,888	29,019,672
เพิ่มขึ้น	190,398	-	190,398
โอนออก	(4,249,705)	-	(4,249,705)
ปิดสัญญา	(190,336)	-	(190,336)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	24,076,141	693,888	24,770,029
เพิ่มขึ้น	-	733,928	733,928
ปิดสัญญา	-	(693,888)	(693,888)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	24,076,141	733,928	24,810,069
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	9,441,929	416,332	9,858,261
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	8,978,602	208,167	9,186,769
ค่าเสื่อมราคาสะสม(โอนย้าย)	(2,242,900)	-	(2,242,900)
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(190,336)	-	(190,336)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	15,987,295	624,499	16,611,794
ค่าเสื่อมราคาระหว่างงวด	4,076,156	76,506	4,152,662
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	-	(676,541)	(676,541)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	20,063,451	24,464	20,087,915
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,088,846	69,389	8,158,235
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	4,012,690	709,464	4,722,154
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
2565			4,888,492
2566			4,152,662

23.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	5,083,276	8,823,752
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(55,478)	(88,985)
รวม	<u>5,027,798</u>	<u>8,734,767</u>

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นงวด	6,512,052	15,147,384	8,734,767	17,326,798
เพิ่มขึ้น	733,928	-	733,928	-
ดอกเบี้ยที่รับรู้	29,243	70,606	67,465	152,131
จ่ายค่าเช่า	(2,228,038)	(2,260,938)	(4,488,975)	(4,521,877)
อื่น ๆ (ยกเลิกสัญญาเช่า)	(19,387)	-	(19,387)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>5,027,798</u>	<u>12,957,052</u>	<u>5,027,798</u>	<u>12,957,052</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

23.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	2,062,542	2,192,841	4,152,662	4,385,683
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	29,243	70,606	67,465	152,131
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	7,057	43,283	12,020	94,733

23.4 อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 จำนวน 5 ล้านบาท (2565: 5 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

24. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,875,226	2,988,483
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13,015,886	11,215,586
ประมาณการรื้อถอน	3,161,921	3,132,361
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	2,974,444	2,911,035
รวม	<u>22,027,477</u>	<u>20,247,465</u>

24.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	540,674,626	2,806,355
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,000,000	68,872
รวม	<u>541,674,626</u>	<u>2,875,227</u>

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	582,534,946	2,950,772
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,000,000	37,711
รวม	583,534,946	2,988,483

24.2 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นงวด/ปี	11,215,586	18,139,795
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,658,984	2,994,366
ต้นทุนดอกเบี้ย	141,316	302,941
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(461,542)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(3,312,334)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(6,447,640)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายงวด/ปี	13,015,886	11,215,586

บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (30 มิถุนายน 2565: 5 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 9 ปี (31 ธันวาคม 2565: 9 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด	2.52	2.52
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	2.87 - 34.38	2.87 - 34.38

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(797,473)	(687,170)	896,112	772,166
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	864,943	745,308	(786,742)	(677,923)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(626,782)	(540,088)	714,831	615,959
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(91,334)	(78,701)	92,156	79,409

25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้อื่น	2,207,674	2,075,479
เงินมัดจำรับ	10,232,000	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,403,472	1,419,591
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,093,424	1,235,695
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	423,850	472,350
อื่น ๆ	208,604	159,433
รวม	15,569,024	5,362,548

26. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	12,627,042	33,369,626
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(251,570,926)	(251,416,911)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	149,482	169,963
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(238,794,402)	(217,877,322)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	47,758,881	43,575,464
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(191,035,521)	(174,301,858)

27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทฯจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

28. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	กำหนดจ่าย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผล	ต่อหุ้น	เงินปันผลจ่าย
			(บาทต่อหุ้น)	(บาท)
เงินปันผลจ่ายประจำ ปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566	9 พฤษภาคม 2566	0.04	50,000,000
เงินปันผลจ่ายประจำ ปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565	5 พฤษภาคม 2565	0.0187	23,375,000

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	92,671,940	92,671,940
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	541,674,626	583,534,946
รวม	634,346,566	676,206,886

29.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
จ่ายชำระ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	รวม
ภายใน 1 ปี	-	929,874	929,874
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	-	108,000	108,000

29.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่ง คิดเป็นทุนทรัพย์รวม 3.75 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระเงิน 2.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ ได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวจำนวน 2.97 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างอุทธรณ์คำพิพากษาดังกล่าวซึ่งผลของคดียังไม่ถึงที่สุด โดยฝ่ายบริหารฯ ของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจเกิดขึ้น และเชื่อมั่นว่าเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

30. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในระหว่างงวดมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอล แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วย ลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เน็กซ์ พอยท์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า ลำปาง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า นครสวรรค์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า พิษณุโลก จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ วินด์ หาดกังหัน 3 จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เจเนอูติกไป โอ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท บล๊อคฟิnth จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อินดัสเตรียล วอเตอร์ รีซอร์ส แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของ บริษัทฯ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาตามสัญญา
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	อ้างอิงราคาตลาด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามการค้ำปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือ				
ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	3,390,375	2,780,128	6,587,037	5,585,402
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,935,759	5,818,896	13,045,156	11,231,740
ค่าใช้จ่ายอื่น	373,371	-	742,639	-
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,811	16,040	32,419	26,848
รายได้อื่น	-	-	349,999	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	59,737	97,644	158,860	135,452

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
เงินให้สินเชื่อ	210,389,190	206,267,419
ดอกเบี้ยค้างรับ	37,367	69,452
เงินรับฝาก	1,208,000,000	1,038,500,000

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,437,370	10,300,400
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	810,000	1,620,000
รายได้ค้างรับ	12,260	45,143
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	754,949	-
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	5,061,923	3,855,354
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18,346	13,281
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	60,000,000	33,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,466	158,449

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,780,068	5,936,025	13,772,943	15,795,150
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	432,267	469,454	864,534	938,908
รวม	5,212,335	6,405,479	14,637,477	16,734,058

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ค่าตอบแทนกรรมการ	962,177	852,500	1,944,677	1,745,000
รวม	962,177	852,500	1,944,677	1,745,000

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือ คณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทฯมีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทฯแล้ว บริษัทฯมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทฯดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

บริษัทฯไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงาน

32. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,297,424	57,199	6,505,342	209,853
เงินลงทุนในตราสารหนี้	17,577,823	17,142,933	35,385,872	33,618,751
เงินให้สินเชื่อ	101,978,588	114,461,511	205,111,753	208,268,679
สัญญาเช่าการเงิน	13,898	-	32,884	-
รวม	120,867,733	131,661,643	247,035,851	242,097,283

บริษัทฯมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 จำนวน 40 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
เงินรับฝาก	25,665,685	23,731,544	55,517,639	44,530,211
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,745,331	4,286,641	5,765,956	9,115,367
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	9,864,089	4,869,415	21,262,601	9,334,070
อื่นๆ	133,613	85,145	186,581	181,140
รวม	39,408,718	32,972,745	82,732,777	63,160,788

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลง จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศขยายเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงเป็นการชั่วคราวอีก 1 ปี จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ในช่วงปี 2565

ซึ่งปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินกลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	-	-	159,704	180,725
ค่าธรรมเนียมสินเชื่	1,324,582	183,643	3,364,235	425,066
รวม	1,324,582	183,643	3,523,939	605,791

35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	(14,840,169)	(22,054,979)	(23,530,446)	(22,853,230)
รวม	(14,840,169)	(22,054,979)	(23,530,446)	(22,853,230)

36. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23,074)	-	424,832	83,694
รวม	(23,074)	-	424,832	83,694

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(โอนกลับ)	4,896	(10,844)	2,147	(11,758)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(โอนกลับ)	(22,818)	(237,915)	(20,481)	(249,855)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	18,639,112	26,276,416	39,523,599	38,618,744
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	(108,840)	(695,449)	(113,256)	1,801,416
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	149,722	-	149,722	-
รวม	18,662,072	25,332,208	39,541,731	40,158,547

38. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	4,470,408	7,763,663	12,078,177	17,388,919
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	(185,706)	(3,568,143)	(1,954,346)	(5,186,020)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	4,284,702	4,195,520	10,123,831	12,202,899

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(10,779,524)	(20,788,870)	(4,183,416)	(38,690,831)
รวม	(10,779,524)	(20,788,870)	(4,183,416)	(38,690,831)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	20,705,805	19,599,295	48,969,529	61,192,690
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	4,141,161	3,919,859	9,793,906	12,238,538
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	143,541	275,661	329,925	(35,639)
รวม	4,284,702	4,195,520	10,123,831	12,202,899

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่	
		1 มกราคม			30 มิถุนายน
		2566	2565		
		กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-	1,564,000	
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	47,207,393	1,466,725	4,183,416	52,857,534	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	387,914	(22,222)	-	365,692	
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	9,638	29,944	-	39,582	
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	582,207	12,682	-	594,889	
สัญญาเช่า	741,779	(48,266)	-	693,513	
สัญญาเช่าการเงิน	(314,971)	155,423	-	(159,548)	
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,243,117	360,060	-	2,603,177	
รวม	52,421,077	1,954,346	4,183,416	58,558,839	

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			(หน่วย: บาท)
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2565	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี				
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-	1,564,000
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	32,209,922	(2,242,571)	17,240,042	47,207,393
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	115,611	272,303	-	387,914
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	9,638	-	9,638
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	-	582,207	-	582,207
สัญญาเช่า	247,891	493,888	-	741,779
สัญญาเช่าการเงิน	-	(314,971)	-	(314,971)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,627,959	(630,067)	(754,775)	2,243,117
รวม	37,765,383	(1,829,573)	16,485,267	52,421,077

39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	(หน่วย: บาท/หุ้น)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาท)	16,421,103	15,403,775	38,845,698	48,989,791
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	1,250,000,000	1,250,000,000	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.01	0.01	0.03	0.04

40. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

40.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,228,235	-	75,228,235
สินทรัพย์อนุพันธ์	45,477	-	45,477
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,874,786,249	3,874,786,249
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	75,273,712	3,874,786,249	3,950,059,961

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,988,876,540	3,988,876,540
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	112,856,745	3,988,876,540	4,101,733,285

40.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	6,639,661,324	-	6,630,420,492	-	6,630,420,492
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	3,056,200,000	-	3,055,761,568	-	3,055,761,568

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	8,112,218,820	-	8,105,512,636	-	8,105,512,636
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	2,662,000,000	-	2,658,252,612	-	2,658,252,612

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้หรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีการตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประเมินโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

41. การอนุวัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2566