

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Klongtoey, Bangkok 10110
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคไรดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

๓

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความเหมาะสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Olivia Wilson

ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	1,909,404,817	2,326,017,823
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	75,668,030	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	2,505	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	12	3,558,765,466	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	6,064,213,220	5,194,529,084
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	421,274,705	593,981,347
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	18	1,869,684	3,572,805
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	23	29,058,438	8,158,235
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	7,049,213	9,857,672
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	38	61,202,248	52,421,077
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน		6,763,332	7,746,803
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		8,390,550	8,892,950
สินทรัพย์อื่น	20	199,827,351	16,158,959
รวมสินทรัพย์		12,343,489,559	12,323,070,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	21	6,155,908,663	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	4,593,500,000	2,662,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		22,561,123	26,648,416
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		19,259,358	10,610,671
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	23	25,203,168	8,734,767
ประมาณการหนี้สิน	24	26,019,169	20,247,465
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		22,942,690	8,684,751
หนี้สินอื่น	25	7,743,983	5,362,548
รวมหนี้สิน		10,873,138,154	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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	26	(191,067,891)	(174,301,858)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	40,024,997	36,666,342
ยังไม่ได้จัดสรร		371,394,299	356,198,118
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,470,351,405	1,468,562,602
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,343,489,559	12,323,070,040

๓๑

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

กรรมการ



งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	32	510,870,799	525,029,156
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	172,639,579	134,799,816
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		338,231,220	390,229,340
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34	7,349,263	2,572,508
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		7,349,263	2,572,508
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	(39,108,190)	(27,505,094)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36	(39,149)	83,694
รายได้เงินปันผล		3,190,729	9,107,468
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		(22,413,321)	1,100,435
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,315,720	2,568,468
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		295,526,272	378,156,819
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		79,412,778	78,831,601
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	4,149,677	3,620,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		17,499,865	20,591,099
ค่าภาษีอากร		14,344,592	12,267,341
อื่น ๆ		12,629,729	20,544,491
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		128,036,641	135,854,532
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	37	82,172,858	134,249,357
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		85,316,773	108,052,930
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	38	18,143,671	21,914,278
กำไรสำหรับปี		67,173,102	86,138,652

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20,957,541)	(86,200,214)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	38	
	4,191,508	17,240,042
	(16,766,033)	(68,960,172)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,727,167	3,773,876
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	38	
	(345,433)	(754,775)
	1,381,734	3,019,101
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(15,384,299)	(65,941,071)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	51,788,803	20,197,581
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	39	
	0.05	0.07

๑๙

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
		กำไร (ขาดทุน)				
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	รวม	
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว					
28	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021	
	-	-	-	(23,375,000)	(23,375,000)	
	-	-	-	86,138,652	86,138,652	
	-	(68,960,172)	-	3,019,101	(65,941,071)	
27	-	(68,960,172)	-	89,157,753	20,197,581	
	-	-	4,306,933	(4,306,933)	-	
	1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602	
28	1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602	
	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)	
	-	-	-	67,173,102	67,173,102	
	-	(16,766,033)	-	1,381,734	(15,384,299)	
27	-	(16,766,033)	-	68,554,836	51,788,803	
	-	-	3,358,655	(3,358,655)	-	
	1,250,000,000	(191,067,891)	40,024,997	371,394,299	1,470,351,405	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	85,316,773	108,052,930
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13,039,973	16,493,518
ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	1,350,453	2,939,543
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	82,023,136	134,201,167
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	39,108,190	27,505,094
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน	39,149	(83,694)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	22,413,321	(1,100,435)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(351,616)	(242,151)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	149,722	48,190
กำไรจากสัญญาเช่าการเงิน	(3,987,160)	(200,279)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,600,601	3,297,307
ค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง	127,868	2,911,035
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(338,231,220)	(390,229,340)
รายได้เงินปันผล	(3,190,729)	(9,107,468)
เงินสดรับดอกเบี้ย	470,045,667	545,824,505
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(167,920,623)	(133,353,979)
เงินสดรับเงินปันผล	3,190,729	9,107,468
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(14,915,692)	(26,551,753)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	191,808,542	289,511,658
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	416,910,993	768,000,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(715,728,116)	(1,219,297,143)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	502,400	15,196,200
สินทรัพย์อื่น	7,491,230	(9,252,923)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,956,310,157)	229,886,850
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,931,500,000	(147,650,000)
ประมาณการหนี้สิน	-	(6,447,640)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,049,054	18,775
หนี้สินอื่น	2,381,435	2,581,413
เงินสดสุทธิ ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(115,394,619)	(77,452,694)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(105,792,327)	(320,586,636)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	103,870,346	420,402,606
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(103,582,916)	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้	277,382,680	10,083,694
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(233,050)	(461,134)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	358,411	248,103
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(517,060)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	172,003,144	109,169,573
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(49,954,189)	(23,348,127)
เงินสดรับจากหนี้สัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	675,000
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,274,336)	(9,043,752)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(56,608,525)	(31,716,879)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,449,660	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	22
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.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47
17.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49
18.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	50
19.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	51
20.	สินทรัพย์อื่น	52
21.	เงินรับฝาก	52
22.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	52
23.	สัญญาเช่า	53
24.	ประมาณการหนี้สิน	55
25.	หนี้สินอื่น	57
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	57
27.	ทุนสำรองตามกฎหมาย	58
28.	เงินปันผลจ่าย	58

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า.....	58
30.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	59
31.	ส่วนงานดำเนินงาน	62
32.	รายได้ดอกเบี้ย.....	63
33.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	63
34.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	64
35.	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	64
36.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน.....	64
37.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า.....	64
38.	ภาษีเงินได้	65
39.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	67
40.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	67
41.	การจัดประเภทรายการในงบการเงิน	70
42.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	70
43.	การอนุมัติงบการเงิน	70

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 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 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อาหุนัย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่ เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทฯ คาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้พิจารณาอนุญาตในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ยกเว้นรายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ข) ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งบริษัทรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

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 สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

4.8 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ แสดงตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าศูนย์ และแสดงเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่าศูนย์

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ จัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าค่อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

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

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ต้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ นั้น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งในกรณีนี้จะไม่มีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

4.11 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่เป็นจริงที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

บริษัทตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

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

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทฯซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทฯไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าเป็นรายปี บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ถ้ามี)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

บริษัทรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้อย่างดี และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.17 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงิน ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.19 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.21 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

4.22 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

(ข) ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.23 กำไรต่อหุ้น

บริษัทฯ แสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.26 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
อุปกรณ์	5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

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

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับบริษัทฯ ในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อชั้นนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ บริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- บริษัทฯ พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 1 ส่วนการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 2 บริษัทจะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นได้สิ้นสุดลง ซึ่งบริษัทมีลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 โดยฝ่ายบริหารได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ดังนั้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ จากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัดของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง 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 ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีจำนวนเพียงพอ

6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง 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

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัทฯคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันอื่น ๆ ด้วย

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทฯดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นการพิจารณาสภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้สินและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาสินทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทฯ มีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่บริษัทฯได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	1,909,409,494	-	-	1,909,409,494
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	1,909,409,494	-	-	1,909,409,494
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,677)	-	-	(4,677)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,909,404,817	-	-	1,909,404,817
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	4,568,735,795	64,331,892	-	4,633,067,687
ค้างชำระ 30 วัน	291,570,633	13,284,146	-	304,854,779
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	17,236,249	2,739,534	19,975,783
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	44,643,561	-	44,643,561
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,618,324,972	1,618,324,972
รวม	4,860,306,428	139,495,848	1,621,064,506	6,620,866,782
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30,123,046)	(9,520,190)	(517,010,326)	(556,653,562)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,830,183,382	129,975,658	1,104,054,180	6,064,213,220
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	350,188,070	-	-	350,188,070
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,897,586)	-	-	(1,897,586)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	348,290,484	-	-	348,290,484

(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 ดอกเบี้ยค้างรับ				
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 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท มูดีส์อินเวสเตอร์เซอร์วิส บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,519,971,682	-	-	3,519,971,682
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	-	-	-	-
อันดับเครดิต A- ถึง A+	38,793,784	-	-	38,793,784

(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 เงินรับฝาก ตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร หลักประกันทางธุรกิจ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัทฯ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)				
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	ประเภทของหลักประกัน
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์บน				
งบแสดงฐานะการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	13			
คอกเบี้ยค้างรับ				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		152,971,210	215,681,254	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อ		6,461,975,478	5,403,432,506	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
ธุรกิจ				ห้องชุด เครื่องจักร ใบหุ้น
				ยานพาหนะ หลักประกัน
				ทางธุรกิจ และบัตรเงินฝาก
- สินเชื่อเช่าซื้อ		5,920,094	8,651,186	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12	3,558,765,466	3,988,876,540	ไม่มี
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์นอก				
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันอื่น	29			
- การค้าประกันอื่น		70,327,793	92,671,940	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
				เครื่องจักร บัตรเงินฝาก และ
				หลักประกันทางธุรกิจ
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ		350,188,070	583,534,946	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
Committed line				ห้องชุด เครื่องจักร บัตรเงินฝาก
				ใบหุ้น และหลักประกัน
				ทางธุรกิจ

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล

ตารางต่อไปนี้จะแบ่งฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกหนี้รายย่อย ด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV กำหนดโดยใช้ อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใด ๆ เพื่อการได้ หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)		
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2		
น้อยกว่าร้อยละ 50	36,247,420	78,209,976
ร้อยละ 51 - 70	68,763,940	70,895,551
มากกว่าร้อยละ 70	8,991,548	19,638,025
รวม	114,002,908	168,743,552
สินเชื่อด้วยค้ำประกันเครดิต		
น้อยกว่าร้อยละ 50	3,386,033	5,776,545
ร้อยละ 51 - 70	12,144,893	25,834,023
มากกว่าร้อยละ 70	23,437,376	15,327,134
รวม	38,968,302	46,937,702

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทมุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	4,911,016,458	4,905,096,364
ชั้นที่ 3	1,598,705,471	1,580,153,091

(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

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อนั้น

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

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

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และ ข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบ ประสิทธิภาพการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติ (covenants) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร เป็นต้น
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าวก่อนหน้าเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

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

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

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

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละราย โดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทฯจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	6,620,866,782	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,558,765,466	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	350,188,070

การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม

บริษัท

อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,181,064,702	8,733,607	22,973,128
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,626,705,514	-	307,214,942
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,654,205,262	30,060,177	20,000,000

รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	149,378,461	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,592,749	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	5,920,094	-	-
รัฐบาล	-	3,519,971,682	-
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 โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินรับฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ตารางต่อไปนี้แสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่
รายงาน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	219,409,494	1,690,000,000	-	-	-	-	-	1,909,409,494
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	75,668,030	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,505	-	-	-	-	2,505
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	2,367,670,438	1,191,095,028	-	-	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	774,108,977	801,510,161	3,038,131,279	377,655,826	-	1,263,373,248	6,254,779,491
	-	484,833	1,112,822	6,266,272	532,106	-	357,691,258	366,087,291
รวม	219,409,494	2,464,593,810	802,625,488	5,412,067,989	1,569,282,960	75,668,030	1,621,064,506	12,164,712,277
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,615,285,874	2,668,880,167	1,871,742,622	-	-	-	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	1,905,000,000	2,594,000,000	94,500,000	-	-	-	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,125,274	6,372,077	16,705,817	-	-	-	25,203,168
รวม	-	3,522,411,148	5,269,252,244	1,982,948,439	-	-	-	10,774,611,831

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,677 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	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 ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	210,160,688	1,018,889,847	2,513,598,407	324,738,377	-	1,294,243,194	5,361,630,513
	-	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 ราคาตราสารทุนและจากภาระผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของคู่สัญญา

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในขนาดของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทฯมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	9,099,312	1,690,000,000	210,310,182	-	1,909,409,494
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	75,668,030	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,505	-	2,505
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,558,765,466	-	-	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,886,484,232	104,922,011	-	1,263,373,248	6,254,779,491
รวม	4,895,583,544	5,353,687,477	285,980,717	1,263,373,248	11,798,624,986
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	6,155,908,663	-	-	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,593,500,000	-	-	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	25,203,168	-	-	25,203,168
รวม	-	10,774,611,831	-	-	10,774,611,831

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,677 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
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)

31 ธันวาคม 2566

	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,690,000,000	-	-	-	1,690,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	2,367,670,438	1,191,095,028	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	104,922,011	-	104,922,011
รวม	1,690,000,000	-	2,472,592,449	1,191,095,028	5,353,687,477
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,615,285,874	2,668,880,167	1,871,742,622	-	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,905,000,000	2,594,000,000	94,500,000	-	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,125,274	6,372,077	16,705,817	-	25,203,168
รวม	3,522,411,148	5,269,252,244	1,982,948,439	-	10,774,611,831

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2565				
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
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

		(หน่วย: บาท)	
		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สกุลบาท		1,973,575	2,518,559
รวม		1,973,575	2,518,559

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของบริษัท โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจะคำนึงถึงมูลค่าพื้นฐาน อัตราเงินปันผล และความเสี่ยงของตลาด โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ภายในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของบริษัท

7. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 และ สนส.12/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	36,666,342	32,359,409
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	325,620,968	295,842,194
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(191,067,891)	(174,301,858)
อื่น ๆ	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(80,462,931)	(66,713,241)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,340,756,488	1,337,186,504
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	12,211,471	4,434,492
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,211,471	4,434,492
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,352,967,959	1,341,620,996
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	8,066,592,015	7,089,226,442

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2566	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	16.77	11.000	18.92
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	16.62	8.500	18.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.62	7.000	18.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.15	-	0.06

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 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 เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.advancefin.com>
 ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
 ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,909,404,817	1,909,404,817
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,668,030	-	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,505	-	-	2,505
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,558,765,466	-	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	6,064,213,220	6,064,213,220
รวม	75,670,535	3,558,765,466	7,973,618,037	11,608,054,038
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	6,155,908,663	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,593,500,000	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	25,203,168	25,203,168
รวม	-	-	10,774,611,831	10,774,611,831

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	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)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	163,573,896	92,221,599
ธนาคารพาณิชย์	55,375,767	93,639,057
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,690,000,000	2,140,000,000
รวมในประเทศ	1,908,949,663	2,325,860,656
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	459,831	164,735
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,677)	(7,568)
รวม	1,909,404,817	2,326,017,823

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	75,668,030	110,468,265
รวม	75,668,030	110,468,265

11. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
- วอแรนต์	2,505	1,002,000	-	-
รวม	2,505	1,002,000	-	-

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

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

12. เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,519,971,682	3,587,050,662
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	38,793,784	401,825,878
รวม	3,558,765,466	3,988,876,540
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,963	169,963

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ	6,242,719,071	5,350,070,560
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,335,420	9,939,953
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,725,000	1,620,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,254,779,491	5,361,630,513
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	366,087,291	266,134,433
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,620,866,782	5,627,764,946
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(556,653,562)	(433,235,862)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,064,213,220	5,194,529,084

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)		
31 ธันวาคม 2566		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	4,860,306,428	30,123,046
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	139,495,848	9,520,190
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,621,064,506	517,010,326
รวม	6,620,866,782	556,653,562

(หน่วย: บาท)		
31 ธันวาคม 2565		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	28,795,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	10,634,850
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	393,805,276
รวม	5,627,764,946	433,235,862

13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มชั้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มชั้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	รวม*
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	993,911,306	3,236,204	127,695,980	1,124,843,490
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,573,393,881	114,079,459	731,802,535	3,419,275,875
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,181,241,404	-	370,953,534	1,552,194,938
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	89,600,311	20,650,588	32,643,329	142,894,228
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,232,670	-	277,870	3,510,540
สินเชื่อเช่าซื้อ	7,335,420	-	-	7,335,420
สัญญาเช่าการเงิน	4,725,000	-	-	4,725,000
รวม	4,853,439,992	137,966,251	1,263,373,248	6,254,779,491

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มชั้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มชั้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	รวม*
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)

31 ธันวาคม 2566				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,250,093	8,810,327	-	12,060,420
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(798,393)	(1,118,649)	-	(1,917,042)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,451,700	7,691,678	-	10,143,378
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,251	-	-	33,251
รวม	2,484,951	7,691,678	-	10,176,629
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,173)	(46,107)	-	(59,280)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	2,471,778	7,645,571	-	10,117,349

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขที่บริษัทฯเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 832 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 936 ล้านบาท ในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 28.29 ของสินเชื่อทั้งหมด (31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 29.71 ของสินเชื่อทั้งหมด) อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและใช้ดุลยพินิจในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management Overlay เพื่อรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ

15. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	4,860,306,428	3,558,765,466	-	8,419,071,894
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	139,495,848	-	-	139,495,848
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,621,064,506	7,820,000	197,912	1,629,082,418
รวม	6,620,866,782	3,566,585,466	197,912	10,187,650,160

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน 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. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	7,568	-	-	7,568
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,891)	-	-	(2,891)
ยอดปลายปี	4,677	-	-	4,677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	169,963	-	-	169,963
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	3,260	-	-	3,260
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(154,260)	-	-	(154,260)
ยอดปลายปี	18,963	-	-	18,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	1,086,265	(2,447,471)	1,361,206	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(6,075,168)	2,346,576	124,357,217	120,628,625
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,174,781	-	-	10,174,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,858,568)	(1,013,765)	(2,513,373)	(7,385,706)
ยอดปลายปี	30,123,046	9,520,190	517,010,326	556,653,562
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	2,950,772	37,711	-	2,988,483
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(510,693)	-	-	(510,693)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	643,603	-	-	643,603
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,186,096)	(37,711)	-	(1,223,807)
ยอดปลายปี	1,897,586	-	-	1,897,586

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี 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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน 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)

31 ธันวาคม 2566				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	409,930,653	105,862,874	(255,989,774)	259,803,753
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	184,098,884	-	(22,430,020)	161,668,864
สังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	5,900,315	(5,900,315)	-
รวม	594,029,537	111,763,189	(284,320,109)	421,472,617
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(48,190)	(149,722)	-	(197,912)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	593,981,347	111,613,467	(284,320,109)	421,274,705

(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	-	233,050	-	-	233,050
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(64,059)	(675,789)	(1,152)	(1,159,000)	(1,900,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	19,307,853	19,342,519	91,055	9,661,400	48,402,827
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	62,761	1,053,702	5,074	807,838	1,929,375
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(58,681)	(674,372)	(1,152)	(1,158,999)	(1,893,204)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	19,293,324	18,262,826	88,027	8,888,966	46,533,143
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	82,668	1,901,762	8,102	1,580,273	3,572,805
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	14,529	1,079,693	3,028	772,434	1,869,684
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2565					2,937,404
2566					1,929,375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 39.6 ล้านบาท (2565: 39.5 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	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	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,808,459	2,808,459
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	25,535,380	25,535,380
มูลค่าสุทธิทางบัญชี		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,857,672	9,857,672
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,049,213	7,049,213
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2565		4,699,284
2566		2,808,459

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

20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	103,602	1,440,198
เงินมัดจำ	2,379,692	2,284,203
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,240,928	4,089,804
ลูกหนี้อื่น	192,510,075	-
อื่น ๆ	2,593,054	8,344,754
รวม	199,827,351	16,158,959

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
บัตรเงินฝาก	6,155,908,663	8,112,218,820
รวม	6,155,908,663	8,112,218,820

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	500,000,000	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,350,000,000	1,850,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	2,743,500,000	812,000,000
รวม	4,593,500,000	2,662,000,000

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

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

23. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี

23.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	อาคาร	อุปกรณ์	(หน่วย: บาท) รวม
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	28,485,761	733,928	29,219,689
ปิดสัญญา	(24,076,141)	(693,888)	(24,770,029)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,485,761	733,928	29,219,689
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	9,441,929	416,332	9,858,261
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	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
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	8,152,240	149,899	8,302,139
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(24,076,141)	(676,541)	(24,752,682)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	63,394	97,857	161,251
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,088,846	69,389	8,158,235
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,422,367	636,071	29,058,438
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2565			9,186,769
2566			8,302,139

23.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	25,928,710	8,823,752
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(725,542)	(88,985)
รวม	25,203,168	8,734,767

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	8,734,767	17,326,798
เพิ่มขึ้น	25,360,277	190,398
ดอกเบี้ยที่รับรู้	98,163	261,323
จ่ายค่าเช่า	(8,274,336)	(9,043,752)
อื่น ๆ (ยกเลิกสัญญาเช่า)	(715,703)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	25,203,168	8,734,767

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

23.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,302,139	9,186,769
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	98,163	261,323
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	46,800	148,633

23.4 อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 8 ล้านบาท (2565: 9 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

24. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,897,586	2,988,483
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13,089,019	11,215,586
ประมาณการรื้อถอน	7,993,661	3,132,361
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	3,038,903	2,911,035
รวม	26,019,169	20,247,465

24.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	350,188,070	1,897,586
รวม	350,188,070	1,897,586

	(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

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	11,215,586	18,139,795
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,317,968	2,994,366
ต้นทุนดอกเบี้ย	282,633	302,941
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(794,184)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	360,432	(461,542)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,293,416)	(3,312,334)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	(6,447,640)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	13,089,019	11,215,586

บริษัทคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2565: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 9 ปี (2565: 9 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด	2.99	2.52
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	4.30 - 34.38	2.87 - 34.38

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(644,464)	(687,170)	724,870	772,166
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	696,077	745,308	(632,798)	(677,923)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(649,609)	(540,088)	753,937	615,959
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(78,660)	(78,701)	79,366	79,409

25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้อื่น	1,889,270	2,075,479
เงินมัดจำรับ	340,000	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,360,386	1,419,591
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	925,079	1,235,695
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	15,750	472,350
อื่น ๆ	3,213,498	159,433
รวม	7,743,983	5,362,548

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	4,360,873	33,369,626
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(243,214,700)	(251,416,911)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,963	169,963
รวมส่วน (ต่ำกว่า) เกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(238,834,864)	(217,877,322)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	47,766,973	43,575,464
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(191,067,891)	(174,301,858)

27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

28. เงินปันผลจ่าย

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

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	70,327,793	92,671,940
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	350,188,070	583,534,946
รวม	420,515,863	676,206,886

29.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 2 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
จ่ายชำระ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	รวม
ภายใน 1 ปี	1,288,513	1,730,748	3,019,261
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	-	33,000	33,000

29.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่ง คิดเป็นทุนทรัพย์รวม 3.75 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระเงิน 2.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ ได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าวจำนวน 3.04 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างอุทธรณ์คำพิพากษาดังกล่าวซึ่งผลของคดียังไม่ถึงที่สุด โดยฝ่ายบริหารฯ ของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจจะเกิดขึ้น และเชื่อมั่นว่าเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

30. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เคทีเอ็ม แอปโปรด แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปต์ 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

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท อีเอ วินด์ หาดกังหัน 3 จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ เวสต์ แมเนจเม้นท์ ภูเก็ต จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เจเนอูติกไบโอ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท บล็อกฟิnth จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อินดัสเตรียล วอเตอร์ รีซอร์ส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท คับเบิลพี แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เอสพีบีแอลโฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ธุรกรรมและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัทฯ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาตามสัญญา
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	อ้างอิงราคาตลาด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	10,695,461	11,659,925
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,650,530	20,904,959
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,497,587	447,497
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68,952	56,853
รายได้อื่น	349,999	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,116,263	331,271

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
เงินให้สินเชื่อ	134,000,000	206,267,419
ดอกเบี้ยค้างรับ	103,759	69,452
เงินรับฝาก	970,300,000	1,038,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,557,101	10,300,400
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	4,725,000	1,620,000
รายได้ค้างรับ	468,464	45,143
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	5,061,923	3,855,354
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17,895	13,281
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	284,600,000	33,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	185,452	158,449

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	23,333,079	31,380,610
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,729,068	1,854,635
รวม	25,062,147	33,235,245

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,149,677	3,620,000
รวม	4,149,677	3,620,000

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทฯ มีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ มีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกภายใต้รายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงาน

32. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,885,285	2,995,132
เงินลงทุนในตราสารหนี้	69,301,464	69,947,315
เงินให้สินเชื่อ	429,613,664	452,043,937
สัญญาเช่าการเงิน	70,386	42,772
รวม	510,870,799	525,029,156

บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 78 ล้านบาท และ 94 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก	106,499,835	97,798,882
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,370,667	16,736,576
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	40,521,959	19,944,741
อื่นๆ	247,118	319,617
รวม	172,639,579	134,799,816

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

ซึ่งปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินกลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,298,328	1,583,822
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	6,050,935	988,686
รวม	7,349,263	2,572,508

35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	(39,108,190)	(27,505,094)
รวม	(39,108,190)	(27,505,094)

36. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39,149)	83,694
รวม	(39,149)	83,694

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(2,891)	(10,002)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(151,000)	(246,726)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	82,115,838	133,086,379
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ (โอนกลับ)	(1,090,897)	1,371,516
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	149,722	48,190
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา	1,152,086	-
รวม	82,172,858	134,249,357

38. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	23,078,767	20,084,705
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,935,096)	1,829,573
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	18,143,671	21,914,278

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,191,508)	(17,240,042)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	345,433	754,775
รวม	(3,846,075)	(16,485,267)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	85,316,773	108,052,930
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	17,063,355	21,610,586
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,080,316	303,692
รวม	18,143,671	21,914,278

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	47,207,393	4,828,652	4,191,508
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	387,914	(218,758)	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	9,638	29,944	-
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	582,207	25,574	-
สัญญาเช่า	741,779	85,900	-
สัญญาเช่าการเงิน	(314,971)	(536,336)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,243,117	720,120	(345,433)
รวม	52,421,077	4,935,096	3,846,075

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

39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	(หน่วย: บาท / หุ้น)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาท)	67,173,102	86,138,652
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.05	0.07

40. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

40.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ยูติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,668,030	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,505	-	2,505
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,558,765,466	3,558,765,466
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	75,670,535	3,558,765,466	3,634,436,001

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ยูติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	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 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2566				
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	6,155,908,663	-	6,169,995,673	-	6,169,995,673	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	4,593,500,000	-	4,606,068,084	-	4,606,068,084	

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2565				
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	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	

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี กำหนดโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

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

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีระยะเวลากำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

41. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงาน โดยรายการที่มีการจัดประเภทใหม่มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,100,435	3,668,903
กำไรสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,568,468	-

42. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.032 บาท คิดเป็นเงินรวม 40 ล้านบาท

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567