

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุใน ข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 บริษัทฯ ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินงวดปัจจุบัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ การชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับ เรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบ สำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ข้อ 4.1 โดยบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2563 จำนวน 5,188 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 86 ของรายได้รวม จึงถือเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ โดยข้าพเจ้าให้ความสำคัญ กับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ว่าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้แต่ละรายที่ใช้ในการ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของบริษัทฯ ต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดสมมติฐานเพื่อประมาณการกระแส เงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับของลูกหนี้แต่ละราย และมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลองตามแต่ละกลุ่มของ ลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน อีกทั้งการบันทึกการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้อาศัย การประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษาและทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ที่ผู้บริหารใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ประเมินความเหมาะสมของหลักเกณฑ์และทำความเข้าใจกระบวนการในการประมาณการกระแสเงินสดรับและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงสอบทานการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดรับและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับของลูกหนี้แต่ละรายว่าสอดคล้องกับแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลอง รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการประมาณการกระแสเงินสด และสอบทานการบันทึกรายการบัญชี รวมถึงการทดสอบการตัดยอดรายได้ดอกเบี้ยว่ามีการรับรู้รายได้ตรงตามงวดบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.1 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 77,550 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 65 ของสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,077 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญมาก ซึ่งการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกิดจากการที่บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติโดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวกำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการค้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง ซึ่งมีความซับซ้อนของชุดข้อมูลและสมมติฐาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการศึกษาและทำความเข้าใจสมมติฐานที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง พิจารณาและประเมินกระบวนการในการพิจารณาแบบจำลอง สอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง และรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ว่าจ้าง รวมถึงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณและบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการคำนวณ สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุน การบันทึกมูลค่าหลักประกัน และรวมถึงสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้แก่ การจัดประเภทของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน และประมาณการกระแสเงินสด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับ รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณและทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และมีวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นเกี่ยวกับผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ตามรายงานลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มียุทธศาสตร์ทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

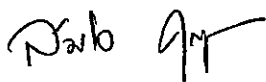
ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 บริษัทฯ ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินงวดปัจจุบัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์
กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ สอบทาน โดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งให้ข้อสรุปว่าไม่
พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34
เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญ ตามรายงานลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 สิงหาคม 2563

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์			
เงินสด		7,136	4,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	9	774,073	1,378,910
เงินลงทุนสุทธิ	10	453,711	70,182
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11, 13	77,550,221	77,374,662
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 13	669,361	649,154
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	27,042,661	23,899,115
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15	1,194,245	1,243,219
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	22,126	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	15,544	15,916
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	18	1,459,311	491,316
เงินรอรับจากการขายทอดตลาดสุทธิ	19	9,524,015	9,595,611
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ สุทธิ	20	816,968	888,262
สินทรัพย์อื่น	21	148,210	178,613
รวมสินทรัพย์		119,677,582	115,789,666

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	79,982,870	75,687,524
ประมาณการหนี้สิน	24	1,032,392	1,052,335
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	25	469,750	504,240
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26	27,533	-
หนี้สินอื่น	27	1,503,032	1,479,447
รวมหนี้สิน		83,015,577	78,723,546
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,245,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	28	16,225,000	16,225,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 3,232,042,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท			
(31 ธันวาคม 2562: หุ้นสามัญ 3,015,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)		16,160,212	15,075,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		6,044,227	3,399,426
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	10.3	241,800	(65,023)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	29	1,622,500	1,622,500
ยังไม่ได้จัดสรร		12,593,266	17,034,217
รวมส่วนของเจ้าของ		36,662,005	37,066,120
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		119,677,582	115,789,666

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited



(นายสมพร มูลศรีแก้ว)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	31 2,225,417	1,351,589
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32 581,595	480,568
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,643,822	871,021
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	434,480	465,107
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	20,180	21,589
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	20,512	12,321
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,118,994	1,370,038
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	357,618	406,748
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,085	1,987
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	53,800	57,197
ค่าภาษีอากร	91,732	151,136
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับรายการ)	9,918	(6,267)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	23,721	25,454
ค่าใช้จ่ายอื่น	83,427	70,488
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	622,301	706,743
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33 1,376,336	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34 -	(91,444)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	120,357	754,739
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้)	18 (15,307)	341
กำไรสุทธิสำหรับงวด	135,664	754,398

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(6,983)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,535	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(20,801)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(907)	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	3,628	(27,784)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	139,292	726,614
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	35	0.04
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	3,232,042	2,735,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited



(นายสมพร มุลศรีแก้ว)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	31 5,302,975	5,782,047
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32 1,162,807	925,190
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,140,168	4,856,857
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	660,843	772,228
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	30,602	61,214
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	28,165	25,613
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,859,778	5,715,912
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	749,071	870,538
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,180	8,990
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	106,703	111,426
ค่าภาษีอากร	201,426	438,830
โอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(2,129)	(19,941)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	56,597	48,628
ค่าใช้จ่ายอื่น	188,404	128,828
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,303,252	1,587,299
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33 2,673,919	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34 -	127,058
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	882,607	4,001,555
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18 48,123	591
กำไรสุทธิสำหรับงวด	834,484	4,000,964

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(7,786)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,929)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	57,855	(20,801)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(7,785)	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	31,141	(28,587)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	865,625	3,972,377
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	35	0.26
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	3,212,962	2,735,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited



(นายสมพร มุคศรีแก้ว)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย : พันบาท)

	องค์ประกอบอื่น					กำไรสะสม	
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น					จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	เงินลงทุน	ตามกฎหมาย	สำรอง	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	13,675,000	-	(58,017)	-	1,622,500	26,609,532	41,849,015
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	4,000,964	4,000,964
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	(7,786)	-	-	(20,801)	(28,587)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 36)	-	-	-	-	-	(3,121,456)	(3,121,456)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	13,675,000	-	(65,803)	-	1,622,500	27,468,239	42,699,936
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	15,075,000	3,399,426	(65,023)	-	1,622,500	17,034,217	37,066,120
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีใหม่ (หมายเหตุ 6)	-	-	321,966	-	-	(1,928,153)	(1,606,187)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (หลังปรับปรุง)	15,075,000	3,399,426	256,943	-	1,622,500	15,106,064	35,459,933
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	834,484	834,484
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	(15,143)	-	-	46,284	31,141
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 36)	-	-	-	-	-	(3,393,566)	(3,393,566)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 28)	1,085,212	2,644,801	-	-	-	-	3,730,013
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	16,160,212	6,044,227	241,800	-	1,622,500	12,593,266	36,662,005

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	(หน่วย : พันบาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	882,607	4,001,555
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	73,680	70,185
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าลดลง	67,953	48,308
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	637	(377)
รายได้รับล่วงหน้าลดลง	(3,965)	(3,723)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(575,173)	(290,435)
ค่าความเสียหายที่เกิดจากคดีฟ้องร้อง	420	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	37,406	33,361
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	(155)
กำไรจากการซื้อคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(1,216)	(5,728)
หนี้สูญ	5,437	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	2,651,686	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม	-	127,057
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	137,232	(283)
กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้ - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(120,436)	-
โอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(2,129)	(19,941)
	3,154,139	3,959,824
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,140,168)	(4,856,857)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(2,014)	(1,801)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,902,260	1,711,149
เงินสดรับเงินปันผล	37,824	37,852
เงินสดรับจากเงินรอรับจากการขายทอดตลาด	1,755,671	6,241,645
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน	(3,702,401)	(3,724,652)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,197,117)	(939,056)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(122,872)	(5,427)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(2,314,678)	2,422,677

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	(หน่วย : พันบาท)	
	2563	2562
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,855,147	3,917,560
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	70,851	114,258
ทรัพย์สินรอการขาย	(283,156)	348,977
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(1,100,061)	(3,417,846)
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	62,821	185,509
สินทรัพย์อื่น	(41,988)	(182,152)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับจากการขายทอดตลาดรอรับรู้	-	(5,342,009)
หนี้สินอื่น	577,372	(653,611)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,173,692)	(2,606,637)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(50,455)	(41,840)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,762)	(8,738)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร	-	156
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(52,217)	(50,422)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืมและตราสารหนี้	30,850,000	31,200,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(29,764,023)	(21,608,690)
เงินสดจ่ายชำระหุ้นกู้	(800,000)	(4,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	-	(273)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	3,798,240	-
เงินสดจ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(66,469)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น	(3,393,566)	(3,121,456)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(588)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	623,594	2,469,581
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(602,315)	(187,478)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,379,811	1,031,572
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด (หมายเหตุ 8)	777,496	844,094

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,934,996	4,205,570
ซื้อทรัพย์สินรอการขาย	1,208,573	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	194	5,090
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	719	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	2,432	2,457

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	2
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	8
5.	การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	26
6.	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	28
7.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	32
8.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด.....	32
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	33
10.	เงินลงทุน.....	34
11.	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	37
12.	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	41
13.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	43
14.	ทรัพย์สินรอการขาย	44
15.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	46
16.	สินทรัพย์สิทธิการใช้.....	47
17.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	47
18.	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	48
19.	เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	51
20.	เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	52
21.	สินทรัพย์อื่น	52
22.	สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์	53
23.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54
24.	ประมาณการหนี้สิน.....	57
25.	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	60
26.	หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	60
27.	หนี้สินอื่น	61

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อ	เรื่อง	หน้า
28.	ทุนเรือนหุ้น.....	61
29.	สำรองตามกฎหมาย.....	62
30.	การบริหารจัดการทุน	62
31.	รายได้ดอกเบี้ย.....	63
32.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	63
33.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	64
34.	หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ.....	64
35.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	64
36.	เงินปันผลจ่าย	65
37.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	65
38.	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร.....	67
39.	ส่วนงานดำเนินงาน	68
40.	ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน.....	71
41.	การค้ำประกัน.....	71
42.	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง.....	71
43.	การบริหารความเสี่ยง	71
44.	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	82
45.	การอนุมัติงบการเงิน	84

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย และมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 45.79 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว (ก่อนวันที่ 12 ธันวาคม 2562 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินถือหุ้นบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน) บริษัทฯประกอบธุรกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (“NPL”) และทรัพย์สินรอการขาย (“NPA”) เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายโอนต่อไป บริษัทฯมีที่อยู่ซึ่งจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 99 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสาขาจำนวน 25 สาขา

เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2562 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้อนุญาตให้หุ้นสามัญของบริษัทฯเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “BAM”

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและเกิดการผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารบริษัทฯมีการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2563

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลือกนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับ งบการเงินประจำปี

ข้อมูลทางการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32

การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้สอบทานและประเมินสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสิทธิประโยชน์ทางการเงินของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดทั้งหมดเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทฯ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทและวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเช่นเดิม
- จัดประเภทเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่บริษัทฯ ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง และแสดงรายการเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่บริษัทฯ ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง และแสดงรายการเป็นลูกหนี้ขายผ่อนชำระ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน บริษัทฯ ยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการค้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การค้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน (Expected Credit Loss model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) และกำหนดให้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯนำหลักการการค้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired approach) มาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และเงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินส่วนที่โอนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ขายผ่อนชำระและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการงบการเงินของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ให้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

บริษัทฯนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลคเตอร์িং เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สามารถใช้มาตรการผ่อนปรนตามที่แนวปฏิบัติทางบัญชีกำหนดไว้ โดยมาตรการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ มีดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) บริษัทฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) บริษัทฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- (4) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว บริษัทฯสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และบริษัทฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (5) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เข้าร่วมโครงการจำนวนรวม 1,632 ราย ยอดหนี้รวม 2,370 ล้านบาท และมีลูกหนี้ขายผ่อนชำระเข้าร่วมโครงการจำนวนรวม 310 ราย ยอดหนี้รวม 457 ล้านบาท

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว.648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ยังไม่มีลูกหนี้ที่เข้ามาตรการตามหนังสือเวียนนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ ไม่ได้เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวดังกล่าว

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้คดียุทธยานภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้คดียุทธยานภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่นเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) ในกรณีที่ลูกหนี้คดียุทธยานภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว อย่างไรก็ตาม หากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทจะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น โดยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจะบันทึกหักเงินต้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

(2) ในกรณีที่ลูกหนี้คดียุทธยานภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน หากผลต่างของเงินที่ได้รับมากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดที่กรมบังคับคดี บริษัทจะบันทึกหักหนี้ลูกหนี้ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อทรัพย์สินแก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และจะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาด-กรมบังคับคดีเป็นลูกหนี้ในบัญชี

กรณีบริษัทฯ ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้มาจากการขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงกับลูกหนี้ และจะบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

ข) รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง

ค) รายได้ค่าบริการ

บริษัทฯจะรับรู้รายได้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์คงค้าง

ง) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ฉ) รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระจากยอดเงินต้นคงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง และสำหรับลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดหนี้คงค้างหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระตามเกณฑ์เงินสด โดยรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง)

บริษัทฯรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินยอดรวมของเงินสดที่รับชำระ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามเกณฑ์คงค้าง โดยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ทำให้เกิดตราสารหนี้ และเงินกู้ยืมจะถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) บวกด้วยต้นทุนในการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนในการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้นั้นออกไป ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร สินทรัพย์ทางการเงินนี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนในการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

กรณีเป็นเงินลงทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือดีโอนทรัพย์ชำระหนี้ บริษัทฯจะบันทึกต้นทุนของเงินลงทุนด้วยมูลค่าที่ตกลงกันแต่ไม่เกินกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามบัญชี ในกรณีที่บริษัทถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 หรือร้อยละ 50 แต่บริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลหรืออำนาจควบคุมในบริษัทดังกล่าว บริษัทฯจะยังคงจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป และไม่แสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรสะสม ซึ่งจะไม่สามารถรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังได้

ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงอัตราเงินปันผลตอบแทนที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในตลาด หรือคำนวณจากมูลค่ายุติธรรมทางบัญชี (Book Value: BV) ตามงบการเงินล่าสุด มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ บริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 นโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน เป็นดังนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน บริษัทดัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราผลตอบแทนรายตัว ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยบริษัทไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยตรงและทางอ้อมถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี

บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.4 เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วย เงินที่จ่ายซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) เงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และค่าเบี้ยประกันภัยหรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้ โดยบริษัทจะเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อมีการชำระหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ นำหลักการการค้ำประกันสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการมาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมถึงเงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินส่วนที่จะโอนไปเป็นภาระให้ลูกหนี้

บริษัทจะบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

บริษัทฯ ต้องรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการค้ำประกันในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ ต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการค้ำประกัน แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

บริษัทนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและคอกเบี้ยค้างรับ เงินรอรับจากการขายทอดตลาด ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและคอกเบี้ยค้างรับ เงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินที่จะโอนเป็นเงินรอรับจากการขายทอดตลาด

บริษัทจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้น่าจะเป็นของการปฏิบัติพิสัยสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบระหว่างความเสี่ยงของการพิสัยสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการพิสัยสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้นบริษัทอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของบริษัทเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดง ว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้ำค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้ กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไข ใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือค้ำค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่ แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของ การค้ำค่า

หากในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และ ประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือน ที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

บริษัทฯ พิจารณาประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันบวกกับ การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามี ความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการ พยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำ ข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่า การเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่ส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์ สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึง ส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้ส่วนใหญ่อ้างอิงจากระยะเวลาดังชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดชั้น เป็นดังนี้

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาดังชำระ	เกณฑ์การกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 1 ปกติ	0 - 30 วัน	ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง
ชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31 - 90 วัน	1) ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุดระหว่าง 90% ของมูลค่าหลักประกันหรือมูลค่าจำนองหรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ หรือ 2) ส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (MLR) เป็นอัตราคิดลด
ชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน	91 - 180 วัน	ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่างร้อยละ
ชั้นที่ 4 สงสัย	181 วัน - 12 เดือน	100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
ชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุดระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (คิดลดตามระยะเวลาและสถานะของลูกหนี้) หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ

สำหรับลูกหนี้คือยคุณภาพที่ซื้อใหม่จะจัดชั้นหนี้เป็นชั้นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นหนี้คือยคุณภาพจากสถาบันการเงินเดิม และบริษัทฯ ยังไม่ได้มีการดำเนินการใด ๆ กับลูกหนี้ และหากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทฯ จะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

4.6 สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เมื่อมีการเจรจาใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน หรือสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ก) ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณตามมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ข) ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่ายุติธรรมของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ จะยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตลอดไป และในส่วนของลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หาก ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้รายดังกล่าวเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และทยอยรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินที่ได้รับชำระ ซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระแสดงตามมูลค่าสัญญาคงค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคาซื้อ (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินโดยการจ่ายชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินไม่มีดอกเบี้ย บริษัทฯบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาด้วยราคาทุนที่เทียบเท่าราคาเงินสด ไม่รวมดอกเบี้ย โดยผลต่างระหว่างราคาเทียบเท่าเงินสดและจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของตั๋วสัญญาใช้เงิน

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งและทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งหรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย ยกเว้นการขายโดยให้ลูกหนี้ผ่อนชำระ ซึ่งจะรับรู้ตามนโยบายบัญชีข้อ

4.7

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

	วิธีคำนวณค่าเสื่อมราคา	อัตราร้อยละต่อปี
อาคาร	เส้นตรง	5
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เส้นตรงแบบรายวัน	10 - 15
อุปกรณ์	เส้นตรง	20
รถยนต์	เส้นตรง	20
คอมพิวเตอร์	เส้นตรง	33.33

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นงวดบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทฯ ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร 6 - 10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯหลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ บริษัทฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นงวดเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

4.12 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาออกกฎหมายบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีผู้เข้าประมูลซื้อ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

ก) กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทจะบันทึกการดังกล่าวเป็นเงินรอรับจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อทรัพย์สินให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จัดจ้างลำดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูล ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับจากการขายทอดตลาด

ข) กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีที่บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนไปแล้ว บริษัทจะบันทึกบัญชีเป็นเงินรอรับจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อในอัตราร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากบริษัทไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.14 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อบริษัทฯ ได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิก หรือหมดอายุ

4.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการ ซึ่งมีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.16 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

เดิมก่อนวันที่ 12 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.5 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทำให้บริษัทฯ เข้าเงื่อนไขตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ. 2542 ที่กำหนดให้บริษัทฯ ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน ดังนั้น ภาษีเงินได้นิติบุคคลจึงคำนวณจากยอดรายได้ในส่วนที่ไม่ได้รับการยกเว้น ซึ่งเป็นรายได้ที่ไม่ได้เกิดจากธุรกรรมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทฯ ได้แก่ รายได้เงินปันผล รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน และรายได้จากการขายทรัพย์สินที่ใช้งาน และคำนวณยอดรายได้โดยการปันส่วน และเสียภาษีในอัตราร้อยละ 20

และตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้นำหุ้นสามัญของบริษัทฯเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป (IPO) ทำให้สัดส่วนที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 41.46 ส่งผลให้บริษัทฯไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับกำไรที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอีกต่อไป ดังนั้น กำไรสุทธิจากการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2562 จึงต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราปกติ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผล บังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอและบริษัทมีความแน่นอนว่าจะสามารถใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้นในอนาคต บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือ บางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับ รายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการทำรายการซึ่ง เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกตราสารหนี้หรือการกู้ยืม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดย ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของ บริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และบริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ปี

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gain and loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.19 การประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ บริษัทจะทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มแต่ละรายอย่างเหมาะสม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลองชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด และไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.6 ค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงุนงงในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.8 สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะสามารถใช้ประโยชน์ได้ในอนาคต เนื่องจากผลประโยชน์ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับข้อมูลในอดีตที่มีฐานข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องเป็นจำนวนมาก ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัท ควรรับรู้จำนวนสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงความแน่นอนในการที่จะสามารถใช้ประโยชน์ทางภาษีได้ในอนาคตและรวมถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.10 ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยบริษัทได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลกระทบจาก			1 มกราคม 2563
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการ	มาตรฐานการ	
		รายงานทาง	รายงานทางการเงิน	
		การเงิน ฉบับที่ 9	ฉบับที่ 16	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
เงินลงทุน	70	403	-	473
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ				
คอกเบี้ยค้างรับ	77,375	(2,182)	-	75,193
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและคอกเบี้ยค้างรับ	649	2	-	651
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	28	28
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	491	402	-	893
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	9,596	(226)	-	9,370
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน				
และอื่น ๆ	888	(5)	-	883
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	28	28
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(65)	322	-	257
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	17,034	(1,928)	-	15,106

6.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	403
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(81)
ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	322
กำไรสะสม	
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน	
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(2,182)
- ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2
- เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน	(5)
ส่วนปรับมูลค่าของเงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(226)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	483
ผลกระทบต่อกำไรสะสม	(1,928)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
		เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่		
		กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	5	-	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -				
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,379	-	1,379	1,379
เงินลงทุน	70	473	-	473
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	77,375	-	75,193	75,193
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	649	-	651	651
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	9,596	-	9,370	9,370
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	888	-	883	883
สินทรัพย์อื่น				
- ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและดอกเบี้ยค้างรับ	51	-	51	51
- เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	31	-	31	31
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75,687	-	75,687	75,687
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	504	-	504	504

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีและตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ณ วันที่	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2562		1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6,247	2,182	8,429
- ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2	(2)	-
- เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน	-	5	5
รวม	6,249	2,185	8,434

6.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติครั้งแรก บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	38
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(9)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(1)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	28

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	27
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	28

7. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563		
	เงินลงทุนในตราสาร ทุนที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสด	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	774	774
เงินลงทุน	454	-	454
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	77,550	77,550
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	-	669	669
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	9,524	9,524
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่นๆ	-	817	817
สินทรัพย์อื่น			
- ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและดอกเบี้ยค้างรับ	-	44	44
- เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายค่าเนิ่นคดี	-	47	47
หนี้สินทางการเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	79,983	79,983
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	470	470

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	7	5
เงินฝากระหว่างทาง	7	9
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	767	1,370
เงินฝากประจำ	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	781	1,384
หัก: เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	(4)	(4)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	777	1,380

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2563			
	เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์		
	ทรัพย์	เงินฝากประจำ	รวม
เงินฝากระหว่างทาง	7	-	7
เงินฝากธนาคารในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	765	-	765
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2	-	2
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	767	-	767
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	774	-	774

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562			
	เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์		
	ทรัพย์	เงินฝากประจำ	รวม
เงินฝากระหว่างทาง	9	-	9
เงินฝากธนาคารในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,360	-	1,360
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10	-	10
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	1,370	-	1,370
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	1,379	-	1,379

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 ถึง 0.40 ต่อปี (31 ธันวาคม 2562: ร้อยละ 0.125 ถึง 1.10 ต่อปี) นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ มีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 4 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2562: 4 ล้านบาท)

10. เงินลงทุน

10.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุน ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	49	1
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	405	1
รวม	454	2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุน ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340	65
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-
หัก: ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุน	(28)	-
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(81)	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(166)	-
รวม	65	65
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	
หัก: ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุน	(50)	
รวม	-	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715	
หัก: ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุน	(545)	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(165)	
รวม	5	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	70	

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศและใบแสดงสิทธิที่เดิมเคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เดิมเคยจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป ไปเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการถือครองเงินลงทุน

ในระหว่างงวด 2563 บริษัทฯ ไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

10.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ⁽¹⁾
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (31 ธันวาคม 2562: เงินลงทุนทั่วไป)		
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	261	2
ตัวกลางทางการเงิน	11	-
รวม	280	2

⁽¹⁾ มูลค่าเงินลงทุนหักค่าปรับมูลค่าเงินลงทุน 13 ล้านบาท

10.3 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	409	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	-	17
รวม	409	17
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(106)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	-	(98)
รวม	(106)	(98)
รวมส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	303	(81)
หัก: ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(61)	16
รวมส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	242	(65)

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	(65)	(58)
ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	403	-
กำไร (ขาดทุน) จากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างงวด	(19)	(23)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(77)	-
ภาษีเงินได้จากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางภาษีของกิจการ	-	16
ยอดปลายงวด	242	(65)

11. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วยราคาทุน		
ตัดจำหน่าย	86,112	83,622
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,515	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	88,627	83,622
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,247)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,077)	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	77,550	77,375

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นงวด	83,707	81,804
บวก: ซื้อเพิ่ม	6,560	12,810
หัก: ขายลูกหนี้	-	(13)
หัก: รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(4,090)	(10,894)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	86,177	83,707
หัก: ค่าปรับมูลค่า	(65)	(85)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปลายงวด	86,112	83,622

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ จำนวน 77,550 ล้านบาท และ 77,375 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 481,705 ล้านบาท และ 468,831 ล้านบาท ตามลำดับ

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	86,088	24	86,112	83,598	24	83,622
รวม	86,088	24	86,112	83,598	24	83,622

11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	88,627	11,077
รวม	88,627	11,077

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อหลัง หักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ปกติ *	4,646	105	100	108
กล่าวถึงพิเศษ *	1,184	18	100	18
ต่ำกว่ามาตรฐาน	2,631	101	100	101
สงสัย	76	2	100	2
สงสัยจะสูญ	75,085	6,018	100	6,018
รวม	83,622	6,244		6,247

* การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวไว้ในนโยบายทางบัญชี ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดมูลค่าปัจจุบัน

11.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดก่อนหักส่วนลด เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563			
	ยอดหนี้ ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์ สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้ เกณฑ์ทุน)	มูลค่า หลักประกัน หักส่วนลดตาม เกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾	มูลค่า หลักประกันใน ส่วนของบริษัทฯ ⁽²⁾
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้				
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	9,088	5,539	16,513	8,464
- ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	2,375	1,644	4,190	2,341
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	3,803	2,135	7,951	3,690
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	1,388	152	358	186
รวม	16,654	9,470	29,012	14,681
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	465,051	76,642	166,087	121,344
รวม	465,051	76,642	166,087	121,344
รวมทั้งสิ้น	481,705	86,112	195,099	136,025

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามมติของคณะกรรมการพิจารณาราคาประเมินล่าสุด (ถึงแม้มีการประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี) และหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาเคาะขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคาประเมินก่อนพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทมีกับลูกหนี้และก่อนพิจารณามูลค่างาน

⁽²⁾ คำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามมติของคณะกรรมการพิจารณาราคาประเมินล่าสุด (ถึงแม้มีการประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี) และหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาเคาะขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคาประเมินหลังพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทมีกับลูกหนี้และหลังพิจารณามูลค่างาน

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	ยอดหนี้ ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์ สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้ เกณฑ์ทุน)	มูลค่า หลักประกันก่อน หักส่วนลดตาม เกณฑ์ ธปท. ⁽¹⁾	มูลค่า หลักประกันหลัง หักส่วนลดตาม เกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้				
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	6,792	4,646	14,361	12,926
- ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	2,054	1,184	3,734	3,361
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	4,787	2,631	7,947	4,946
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	1,138	129	1,224	760
รวม	14,771	8,590	27,266	21,993
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	454,060	75,032	164,923	112,545
รวม	454,060	75,032	164,923	112,545
รวมทั้งสิ้น	468,831	83,622	192,189	134,538

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ราคาประเมินความมั่งคั่งของคณะกรรมการพิจารณาราคาประเมินล่าสุด (ถึงแม้มีการประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี) และหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาการขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคาประเมินก่อนพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทมีกับลูกหนี้และก่อนพิจารณามูลค่าตนเอง

⁽²⁾ คำนวณโดยนำมูลค่าหลักประกันหักด้วยส่วนลดตามเกณฑ์ ธปท. และไม่ใช่มูลค่าหลักประกันกรณีการประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี นับจากวันอนุมัติราคาประเมิน และหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาการขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคาประเมินก่อนพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทมีกับลูกหนี้และก่อนพิจารณามูลค่าตนเอง

11.5 การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562	
	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้				
	ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ			ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็น	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	เป็นการทั่วไป	จาก COVID-19	ลูกหนี้ทั้งหมด	การทั่วไป
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	94,346	5,487	1,632	88,333	7,081
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
คงค้าง (ล้านบาท)	88,627	7,269	2,370	83,622	8,912

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 และบริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

12. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 รายการเคลื่อนไหวของลูกหนี้ขายผ่อนชำระในระหว่างงวดเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดยกมาต้นงวด	1,542	1,453
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	200	474
หัก: รับชำระระหว่างงวด	(102)	(341)
ยกเลิกการขาย	(9)	(44)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,631	1,542
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	137	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	1,768	1,542
หัก: กำไรขั้นต้นลูกหนี้ขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี	(962)	(891)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(137)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	669	649

12.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระจำแนกตามประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563	
	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	524	1
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	448	21
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	796	115
รวม	1,768	137

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระแบ่งตามระยะเวลาค้าง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562	
	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ไม่ค้างชำระ	734	1
ค้าง 1- 30 วัน	354	-
ค้าง 31 - 90 วัน	288	1
ค้าง 91 - 180 วัน	108	-
ค้าง 181 วัน - 12 เดือน	17	-
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	41	-
รวม	1,542	2

12.3 การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทมีลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562	
	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้				
	ตามมาตรฐาน				
	ลูกหนี้ ทั้งหมด	เป็นการทั่วไป	การช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบ จาก COVID-19	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับ โครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	2,316	59	310	2,123	65
ยอดคงเหลือของลูกหนี้ขายผ่อน ชำระคงค้าง (ล้านบาท)	1,768	650	457	1,542	747

13. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

13.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit (12-mth ECL))	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ยอดยกมาต้นงวด	-	-	-	-	6,247	6,247
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	-	-	-	8,429	(6,247)	2,182
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	2,654	-	2,654
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	(6)	-	(6)
ยอดปลายงวด	-	-	-	11,077	-	11,077
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ						
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	2	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	-	-	-	-	(2)	(2)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	21	115	-	-	136
สินทรัพย์ทางการเงินได้มาระหว่างงวด	1	-	-	-	-	1
ยอดปลายงวด	1	21	115	-	-	137
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ						
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	-	-	-	5	-	5
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	3	-	3
ยอดปลายงวด	-	-	-	8	-	8

⁽¹⁾ ยอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ปัจจุบันแสดงเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

13.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าเผ่อนี้สงสยจะสูญของเงินให้สินเชือจากการซื้อลูกหนี้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
ยอดต้นปี	184	41	141	-	5,919
ตัดหนี้สูญ	-	-	-	-	(173)
เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	(76)	(23)	(40)	2	272
ยอดปลายปี	108	18	101	2	6,018

14. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการรับชำระจากลูกหนี้ และจากการซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			รวม
	ประมุลจากสถาบันการเงิน	โอนทรัพย์ชำระหนี้/ประมุลซื้อทรัพย์	สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน	
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	5,388	26,808	40	32,236
เพิ่มขึ้น	1,106	3,634	-	4,740
ลดลง	(93)	(852)	-	(945)
ยอดปลายงวด	6,401	29,590	40	36,031
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	4	348	-	352
เพิ่มขึ้น	-	3	-	3
ยอดปลายงวด	4	351	-	355
รวมยอดปลายงวด	6,405	29,941	40	36,386
หัก: ค่าปรับมูลค่า				(8,848)
หัก: ค่าเผื่อด้อยค่า				(495)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				27,043

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/			
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	ประมาณทรัพย์สินจาก ลูกหนี้	สาขาที่ ไม่ได้ใช้งาน	รวม
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	5,657	20,980	40	26,677
เพิ่มขึ้น	544	8,060	-	8,604
ลดลง	(813)	(2,232)	-	(3,045)
ยอดปลายงวด	5,388	26,808	40	32,236
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	4	343	-	347
เพิ่มขึ้น	-	5	-	5
ยอดปลายงวด	4	348	-	352
รวมยอดปลายงวด	5,392	27,156	40	32,588
หัก: ค่าปรับมูลค่า				(8,191)
หัก: ค่าเผื่อค้ายค่า				(498)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				23,899

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ มีราคาประเมิน 61,002 ล้านบาท และ 417 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 54,647 ล้านบาท และ 422 ล้านบาท ตามลำดับ)

ทรัพย์สินรอการขายส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน*	ราคาทุน	ราคาประเมิน*
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอก	32,024	54,752	29,059	49,702
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายใน	4,362	6,667	3,529	5,367
รวม	36,386	61,419	32,588	55,069

* ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินก่อนหักส่วนลดและก่อนหักค่าใช้จ่าย

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563									
รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
1. ที่ดิน	787	-	-	787	-	-	-	-	787
2. อาคาร	437	-	-	437	268	11	-	279	158
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	477	1	-	478	339	23	-	362	116
4. อุปกรณ์	669	15	(3)	681	520	32	(4)	548	133
5. งานระหว่างทำ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2,370	16	(3)	2,383	1,127	66	(4)	1,189	1,194

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562									
รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	
1. ที่ดิน	778	9	-	787	-	-	-	-	787
2. อาคาร	432	5	-	437	246	22	-	268	169
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	450	27	-	477	289	50	-	339	138
4. อุปกรณ์	612	83	(26)	669	486	60	(26)	520	149
5. งานระหว่างทำ	-	26	(26)	-	-	-	-	-	-
รวม	2,272	150	(52)	2,370	1,021	132	(26)	1,127	1,243

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งที่ตั้งค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงิน 577 ล้านบาท และ 520 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	อาคารเช่าและ ส่วนปรับปรุง	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	รวม
<u>ราคาทุน</u>			
1 มกราคม 2563 - จากการนำมาตรฐานการ รายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	1	27	28
เพิ่มขึ้น/รับโอน	-	-	-
30 มิถุนายน 2563	1	27	28
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>			
1 มกราคม 2563 - จากการนำมาตรฐานการ รายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	(1)	(5)	(6)
30 มิถุนายน 2563	(1)	(5)	(6)
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>			
30 มิถุนายน 2563	-	22	22

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563									
รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ปลายงวด	ยอดต้นงวด	จำหน่าย / โอนออก	ปลายงวด		
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	83	3	-	86	68	3	-	71	15
2. งานระหว่างทำ	1	1	(2)	-	-	-	-	-	-
รวม	84	4	(2)	86	68	3	-	71	15

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562									
รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ปลายปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย / โอนออก	ปลายปี		
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	74	9	-	83	62	6	-	68	15
2. งานระหว่างทำ	1	2	(2)	1	-	-	-	-	1
รวม	75	11	(2)	84	62	6	-	68	16

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งที่คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 60 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน		
	ภาษีเงินได้รอการตัด		
	บัญชีสำหรับงวดหก		
	เดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	12	88	(76)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น -			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,006	-	1,006
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น -			
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	27	-	27
ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	317	66	251
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	99	100	(1)
ค่าเสื่อมราคาของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	43	41	2
ค่าปรับมูลค่าเงินรอรับจากการขายทอดตลาด	32	-	32
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น -			
เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน			
และอื่น ๆ	2	-	2
ประมาณการหนี้สิน	206	210	(4)
หนี้สินอื่น	46	42	4
รวม	1,790	547	1,243
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(231)	-	(231)
รายได้ดอกเบี้ย/กำไรจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(17)	-	(17)
ค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	(83)	(56)	(27)
รวม	(331)	(56)	(275)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,459	491	968

ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี
เงินได้รอการตัดบัญชี
สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2563

ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีจากการนำมาตราฐาน

การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	402
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	574
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8)
รวม	968

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมีผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน จำนวน 4,935 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลแตกต่างชั่วคราวทางด้านบัญชีและภาษีอากรในอดีต อันเกี่ยวเนื่องจากความแตกต่างของรายได้ดอกเบี้ยทางบัญชีและภาษี สำหรับระยะเวลาจากในอดีตจนถึงวันที่ 11 ธันวาคม 2562 (วันสุดท้ายที่บริษัทฯมีสถานะเป็นกิจการที่ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล)

บริษัทฯประเมินว่ายังคงมีความไม่แน่นอนอยู่ในการที่จะสามารถใช้ผลประโยชน์นี้ได้ในอนาคต ทั้งนี้เนื่องจากผลประโยชน์นี้เกี่ยวข้องกับข้อมูลในอดีตที่มีฐานข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องเป็นจำนวนมาก ดังนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบบริษัทฯจึงยังไม่ได้รับรู้รายการนี้เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยบริษัทฯจะทยอยรับรู้ผลประโยชน์ดังกล่าวในอนาคตเมื่อบริษัทฯพิจารณาได้ว่าความไม่แน่นอนลดลง กล่าวคือ เมื่อบริษัทฯได้ดำเนินการให้สามารถนำผลแตกต่างดังกล่าวไปหักจากกำไรในการคำนวณภาษีประจำปีเพื่อลดภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลในปีอนาคตนั้นได้จริง

18.2 ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้สำหรับกำไรทางภาษีสำหรับงวด	207	-	609	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกหักส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	13	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง				
ชั่วคราว	(222)	-	(574)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน (รายได้)	(15)	-	48	-

รายงานการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	2563		2562	2563		2562
	กำไรที่ต้องเสียภาษีเงินได้	กำไรที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	กำไรที่ต้องเสียภาษีเงินได้	กำไรที่ต้องเสียภาษีเงินได้	กำไรที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	กำไรที่ต้องเสียภาษีเงินได้
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	121	752	3	883	3,998	4
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	-	20%	20%	-	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล						
คูณอัตราภาษี	24	-	-	176	-	1
ผลกระทบภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี						
- ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1	-	-	1	-	-
- ค่าใช้จ่ายที่หักได้เพิ่ม	(1)	-	-	(1)	-	-
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้ตั้งแต่นำมาใช้ประโยชน์	(19)	-	-	(56)	-	-
ปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดก่อน	(20)	-	-	(72)	-	-
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (รายได้)	(15)	-	-	48	-	1

ก่อนวันที่ 12 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ. 2542 กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ถือหุ้นโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพที่ได้รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงิน และตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้นำหุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและนำหุ้นเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป (IPO) ทำให้สัดส่วนที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นในบริษัทลดลงจนบริษัทฯ ไม่ได้รับสิทธิการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลอีกต่อไป ดังนั้น กำไรสุทธิของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2562 จึงต้องเสียภาษีเงินได้ในอัตราปกติ

18.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	-	(3)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการ				
ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	11	-
	1	-	8	-

19. เงินรอรับจากการขายทอดตลาด

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	7,443	7,378
หัก: ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(533)	(529)
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อสุทธิ	6,910	6,849
บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	2,772	2,747
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	9,682	9,596
หัก: ส่วนปรับมูลค่า	(158)	-
เงินรอรับจากการขายทอดตลาดสุทธิ	9,524	9,596

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินรอรับจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาคงค้างดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	30 มิถุนายน 2563		
	บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	2,178	841	3,019
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	2,451	1,472	3,923
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	921	458	1,379
มากกว่า 5 ปี	1,893	1	1,894
รวม	7,443	2,772	10,215
ส่วนปรับมูลค่า	(111)	(47)	(158)

* บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาดในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินแก่กรมบังคับคดีครบถ้วน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562		
	บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯเป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	1,956	1,136	3,092
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	2,697	1,290	3,987
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	905	320	1,225
มากกว่า 5 ปี	1,820	1	1,821
รวม	7,378	2,747	10,125

* บริษัทฯจะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาดในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินแก่กรมบังคับคดีครบถ้วน

20. เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการวางซื้อทรัพย์สิน	237	121
ค่าธรรมเนียมในการวางซื้อทรัพย์สิน	560	764
ค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์	20	1
ค่าใช้จ่ายส่วนกลางและอื่น ๆ	8	2
หัก : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	-
รวม	817	888

21. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	24	34
รายได้ค้างรับ ดอกเบี้ยค้างรับ และเงินปันผลค้างรับ	11	48
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี	47	31
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและดอกเบี้ยค้างรับ	44	51
อื่นๆ	22	15
รวมสินทรัพย์อื่น	148	179

22. สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

22.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่มาตรฐานกำหนด ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563					
	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด เงิน - เงินฝาก สถาบันการเงิน	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ลูกหนี้ขายผ่อน ชำระและ คอกเบี้ยค้างรับ	เงินรอรับจาก การขาย ทอดตลาด	เงินทรงจ่าย ค่าธรรมเนียม ในการซื้อ ทรัพย์	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	-	88,627	-	-	268	88,895
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	774	-	524	9,682	557	11,537
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	448	-	-	448
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	796	-	-	796
รวม	774	88,627	1,768	9,682	825	101,676

22.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนใน
หลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและทรัพย์สินรอการขาย โดยจัดชั้นตาม
หลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้แต่ละประเภทและการประเมินฐานะของลูกหนี้
แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	เงินฝากสถาบัน การเงิน	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อ ลูกหนี้	ลูกหนี้ขายผ่อน ชำระ	ทรัพย์สิน รอการขาย
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	1,379	-	4,647	1,088	-
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,184	288	-
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	2,631	108	-
สงสัย	-	-	76	17	-
สงสัยจะสูญ	-	429	75,084	41	498
รวม	1,379	429	83,622	1,542	498

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>ตั๋วเงินจ่าย</u>		
ระยะสั้น	1,596	704
ระยะยาว	3,553	2,362
รวม	5,149	3,066
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(368)	(226)
ค่าใช้จ่ายในการอวัลตั๋วเงินจ่าย	(2)	(3)
รวมตั๋วเงินจ่าย	4,779	2,837
<u>เงินกู้ยืม</u>		
ระยะสั้น	16,386	18,740
ระยะยาว	14,694	9,194
รวม	31,080	27,934
หัก: ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	-	-
รวมเงินกู้ยืม	31,080	27,934
<u>หุ้นกู้</u>		
ระยะสั้น	6,000	800
ระยะยาว	38,170	44,170
รวม	44,170	44,970
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	(46)	(53)
รวมหุ้นกู้	44,124	44,917
รวมทั้งสิ้น	79,983	75,688

23.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ตัวเงินจ่ายและเงินกู้ยืม มีอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) วันครบกำหนดไถ่ถอน และการชำระดอกเบี้ยดังนี้

		30 มิถุนายน 2563		
		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย
<u>ตัวเงินจ่าย</u>				
	ระยะสั้น	0 - 2.25	2563 - 2564	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวครบกำหนด
	ระยะยาว	0 - 1.90	2564 - 2572	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวครบกำหนด
<u>เงินกู้ยืม</u>				
	ระยะสั้น	1.55 - 3.55	2563 - 2564	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน
	ระยะยาว	2.225 - 3.55	2564 - 2567	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน
		31 ธันวาคม 2562		
		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย
<u>ตัวเงินจ่าย</u>				
	ระยะสั้น	0 - 2.25	2563	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวครบกำหนด
	ระยะยาว	0 - 0.86	2564 - 2569	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวครบกำหนด
<u>เงินกู้ยืม</u>				
	ระยะสั้น	1.95 - 3.76	2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน
	ระยะยาว	2.65 - 3.76	2564 - 2566	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน

23.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มูลค่าที่ออกหน่วยละ 1,000 บาท ประกอบด้วย

หุ้นกู้ครั้งที่	ชุดที่	จำนวน	มูลค่ารวม (ล้านบาท)		วันออกตราสารหนี้	อายุของ	ครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย
		(ล้านหน่วย)	30 มิถุนายน 31 ธันวาคม			ตราสารหนี้		(ร้อยละต่อปี)
			2563	2562				
1/2559	3	1.10	1,100	1,100	22 ธันวาคม 2559	7 ปี	22 ธันวาคม 2566	3.79
1/2560	2	0.80	-	800	23 มิถุนายน 2560	3 ปี	23 มิถุนายน 2563	2.38
1/2560	3	1.40	1,400	1,400	23 มิถุนายน 2560	5 ปี	23 มิถุนายน 2565	3.41
1/2560	4	1.40	1,400	1,400	23 มิถุนายน 2560	7 ปี	23 มิถุนายน 2567	3.64
1/2560	5	1.50	1,500	1,500	23 มิถุนายน 2560	10 ปี	23 มิถุนายน 2570	3.92
2/2560	2	1.00	1,000	1,000	8 กันยายน 2560	4 ปี	8 กันยายน 2564	2.53
2/2560	3	3.80	3,800	3,800	8 กันยายน 2560	6 ปี	8 กันยายน 2566	3.44
2/2560	4	3.20	3,200	3,200	8 กันยายน 2560	8 ปี	8 กันยายน 2568	3.73
2/2560	5	5.00	5,000	5,000	8 กันยายน 2560	10 ปี	8 กันยายน 2570	3.91
1/2561	2	3.00	3,000	3,000	21 มิถุนายน 2561	3 ปี	21 มิถุนายน 2564	2.50
1/2561	3	0.37	370	370	21 มิถุนายน 2561	7 ปี	21 มิถุนายน 2568	3.88
1/2561	4	2.40	2,400	2,400	21 มิถุนายน 2561	10 ปี	21 มิถุนายน 2571	4.30
1/2562	1	3.00	3,000	3,000	18 กรกฎาคม 2562	1 ปี 6 เดือน	18 มกราคม 2564	2.30
1/2562	2	3.00	3,000	3,000	18 กรกฎาคม 2562	3 ปี	18 กรกฎาคม 2565	2.45
1/2562	3	4.50	4,500	4,500	18 กรกฎาคม 2562	5 ปี	18 กรกฎาคม 2567	2.90
1/2562	4	5.00	5,000	5,000	18 กรกฎาคม 2562	10 ปี	18 กรกฎาคม 2572	3.60
1/2562	5	3.50	3,500	3,500	18 กรกฎาคม 2562	12 ปี	18 กรกฎาคม 2574	3.78
1/2562	6	1.00	1,000	1,000	18 กรกฎาคม 2562	15 ปี	18 กรกฎาคม 2577	3.92
			44,170	44,970				

23.3 การเปลี่ยนแปลงของบัญชีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ยอดต้นงวด	กู้เพิ่ม	จ่ายคืนเงินกู้	ยอดปลายงวด
ตัวเงินจ่าย	3,066	4,147	(2,064)	5,149
เงินกู้ยืม	27,934	30,850	(27,704)	31,080
หุ้นกู้	44,970	-	(800)	44,170

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดต้นปี	ผู้เพิ่ม	จ่ายคืนเงินกู้	ยอดปลายปี
ตัวเงินจ่าย	4,541	5,128	(6,603)	3,066
เงินกู้ยืม	21,234	49,500	(42,800)	27,934
หุ้นกู้	32,200	20,000	(7,230)	44,970

24. ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,006	1,027
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	26	25
รวม	1,032	1,052

24.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด	1,027	744
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	29	60
ต้นทุนดอกเบี้ย	8	27
ต้นทุนบริการในอดีต	-	244
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(43)	7
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	16	14
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงค่าประมาณการ	(31)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	-	(69)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด	1,006	1,027

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.71	2.84
อัตราการขึ้นเงินเดือน	7.00	8.00
อัตราเงินเฟ้อ	2.75	2.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานตามช่วงอายุ		
น้อยกว่า 25 ปี	6.88	8.00
ตั้งแต่ 25 ปี ถึง 29 ปี	5.16	8.00
ตั้งแต่ 30 ปี ถึง 34 ปี	3.44	2.00
ตั้งแต่ 35 ปี ถึง 39 ปี	2.29	2.00
ตั้งแต่ 40 ปี ถึง 44 ปี	1.72	1.00
ตั้งแต่ 45 ปี ถึง 49 ปี	1.15	1.00
ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป	0.57	-

บริษัทฯ คาดว่า จะต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี เป็นจำนวนประมาณ 106 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: จำนวน 89 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 14 ปี (31 ธันวาคม 2562: 12.8 ปี)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563			
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	85	เพิ่มขึ้น 1%	74
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	85	ลดลง 1%	75
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	15	เพิ่มขึ้น 20%	14

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	89	เพิ่มขึ้น 1%	77
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	114	ลดลง 1%	100
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	8	เพิ่มขึ้น 20%	8

อนึ่ง ความเสี่ยงหรือเหตุการณ์พิเศษที่อาจมีนัยสำคัญต่อผลการประเมินในอนาคต อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงหรือการเคลื่อนไหวของจำนวนพนักงานอย่างเป็นสาระสำคัญ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางสภาพเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลและอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งในกรณีที่เกิดเหตุการณ์พิเศษดังกล่าว บริษัทฯจะมีการประเมินภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์พนักงานอีกครั้งเพื่อรับรู้ผลกระทบของเหตุการณ์พิเศษต่อการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

จำนวนที่บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 50 ล้านบาท (30 มิถุนายน 2562: 49 ล้านบาท) ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

24.2 ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือยกมาต้นงวด	25	25
เพิ่มประมาณการหนี้สิน	6	-
ลดประมาณการหนี้สิน	(5)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	26	25

25. ดอกเบี้ยค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ตัวเงินจ่าย	5	7
เงินกู้ยืม	24	52
หุ้นกู้	441	445
รวม	470	504

26. หนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 - 10 ปี

ยอดคงเหลือของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทฯ แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	28	-	-	28
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28	-	-	28

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 0.5 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 6 ล้านบาท

27. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาษีค้างจ่าย	829	346
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	163	739
เงินมัดจำและเงินประกัน	231	107
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯพาณิชย์การและบริษัทฯ	19	19
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	96	80
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้	149	137
อื่น ๆ	16	51
รวม	1,503	1,479

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินมัดจำและเงินประกันส่วนหนึ่งจำนวน 220 ล้านบาท และ 95 ล้านบาท เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

28. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ได้มีมติอนุมัติยืนยันการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 510 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ซึ่งได้มีการอนุมัติไว้เดิมตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2561 โดยที่ประชุมได้มีการอนุมัติการจัดสรรไว้ดังนี้

1. หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 280 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรก ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการกันหุ้นสามัญเพิ่มทุนบางส่วนเพื่อเสนอขายและจัดสรรให้แก่ผู้ลงทุนหลัก โดยเฉพาะเจาะจง
2. หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 230 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้จัดหาหุ้นส่วนเกิน เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินภายใต้แผนการจัดสรรหุ้นเกินกว่าจำนวนที่จัดจำหน่าย (ถ้ามี)

ในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 280 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 5 บาท รวมเป็นเงิน 1,400 ล้านบาท เพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป (Initial Public Offering) ในราคาหุ้นละ 17.50 บาท รวมเป็นเงิน 4,900 ล้านบาท โดยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจำนวน 3,399 ล้านบาท (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการเสนอขายจำนวน 101 ล้านบาท) ทำให้บริษัทฯ มีหุ้นสามัญออกและชำระแล้วเพิ่มเป็น 15,075 ล้านบาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563 บริษัทฯได้ออกหุ้นเพิ่มทุนอีกจำนวน 217 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 17.50 บาท ให้แก่บุคคลในวงจำกัดตามเงื่อนไขการให้สิทธิผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินซื้อหุ้นหลังจากการจัดจำหน่ายหุ้นที่มีการจัดสรรหุ้นส่วนเกินแล้ว รวมเป็นเงินจำนวน 3,798 ล้านบาท โดยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจำนวน 2,645 ล้านบาท (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการเสนอขายจำนวน 68 ล้านบาท) ทำให้บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วเพิ่มขึ้นจาก 15,075 ล้านบาท เป็นจำนวน 16,160 ล้านบาท โดยบริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนและมีทุนเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
<u>ทุนจดทะเบียน</u>				
ทุนจดทะเบียน ณ วันต้นงวด	3,245	16,225	3,245	16,225
ทุนจดทะเบียน ณ วันปลายงวด	3,245	16,225	3,245	16,225
<u>ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว</u>				
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันต้นงวด	3,015	15,075	2,735	13,675
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ 280,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	-	-	280	1,400
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ 217,042,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	217	1,085	-	-
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันปลายงวด	3,232	16,160	3,015	15,075

29. สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

30. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 2.26: 1 (31 ธันวาคม 2562: 2.12: 1)

31. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้				
- รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ได้รับเงินแล้ว	132	439	334	787
- รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ค้างรับ	1,277	-	2,515	-
- รายได้ดอกเบี้ย - กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	755	873	2,339	4,932
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,164	1,312	5,188	5,719
เงินฝากสถาบันการเงิน	1	1	2	2
ส่วนปรับมูลค่าเงินรอรับจากการขายทอดตลาดลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	37	-	67	-
อื่น ๆ	-	3	-	6
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,225	1,352	5,303	5,782

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	379	241	763	495
ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน	24	97	44	168
เงินกู้ยืม	179	143	356	262
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	582	481	1,163	925

33. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,362	2,654
- ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	85	137
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	3	3
กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(74)	(120)
รวม	1,376	2,674

34. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (โอนกลับ)	(91)	127
รวม	(91)	127

35. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

36. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในอัตราหุ้นละ 1.05 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้น 3,394 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในอัตราหุ้นละ 1.1413 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้น 3,121 ล้านบาท

37. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

37.1 ลักษณะและความสัมพันธ์

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทฯอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่ละรายการบริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แสดงได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทกรุงไทย - แอควาประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทกรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทบาโฮมา จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัทสหธร จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท บิ๊กเอสพีวี จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท สวนหนองบอน จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท อริยวิทย์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

37.2 ยอดคงค้างและรายการที่สำคัญในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน		
	2563	2562	2563	2562	นโยบายการกำหนดราคา
<u>ผู้ถือหุ้นร่วมกัน</u>					
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	17	68	33	ตามหนังสือชี้ชวนหรือตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
รายได้จากเงินปันผลรับ	1	1	1	1	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>ผู้ถือหุ้นร่วมกัน</u>		
เงินฝากสถาบันการเงิน	13	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - ตัวเงินจ่ายและเงินกู้ยืม	2,925	1,428
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้	2,712	1,009
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	4
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	270	2
สินทรัพย์อื่น - เงินปันผลค้างรับ	-	36
<u>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้	10	-

37.3 รายการเคลื่อนไหวของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,658	3,292	(798)	4,152
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	749	713	(7)	1,455
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	30	-	-	30
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	10	-	10
รวม	2,437	4,015	(805)	5,647

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,644	6,144	(6,130)	1,658
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	532	720	(503)	749
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	30	-	-	30
รวม	2,206	6,864	(6,633)	2,437

38. ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19	20	36	49
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	2	2	5	4
รวม	21	22	41	53

39. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานหลักคือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับหน่วยงานและประเมินผลการดำเนินงานของหน่วยงาน ทั้งนี้ บริษัทกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อ/รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ดีได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อ/รับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้และประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดีมาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

39.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563		
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	ทรัพย์สินรอการขาย		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	(NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์	รวม
เงินลงทุน	-	454	454
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	77,550	-	77,550
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	-	669	669
ทรัพย์สินรอการขาย	-	27,043	27,043
รวม	77,550	28,166	105,716
สินทรัพย์ที่ไม่ได้มีการปันส่วน			13,962
รวม			119,678

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	ทรัพย์สินรอการขาย		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	(NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์	รวม
เงินลงทุน	-	70	70
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	77,375	-	77,375
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	-	649	649
ทรัพย์สินรอการขาย	-	23,899	23,899
รวม	77,375	24,618	101,993
สินทรัพย์ที่ไม่ได้มีการปันส่วน			13,797
รวม			115,790

บริษัท ไม่มีการจำแนกหนี้สินออกตามส่วนงาน

39.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
สินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ (NPL)	ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์		รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,201	24	2,225
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	434	434
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	20	20
รวมรายได้	2,201	478	2,679
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			22
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(582)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(622)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(1,376)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			121
รายได้ภาษีเงินได้			15
กำไรสุทธิ			136

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
สินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ (NPL)	ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์		รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,312	40	1,352
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	465	465
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	22	22
รวมรายได้	1,312	527	1,839
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(481)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(707)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			91
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			754
ภาษีเงินได้			-
กำไรสุทธิ			754

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	ทรัพย์สินรอการขาย		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	(NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	5,255	48	5,303
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	661	661
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	31	31
รวมรายได้	5,255	740	5,995
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			27
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(1,163)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(1,303)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(2,674)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			882
ภาษีเงินได้			(48)
กำไรสุทธิ			834

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	ทรัพย์สินรอการขาย		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	(NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	5,719	63	5,782
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	772	772
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	61	61
รวมรายได้	5,719	896	6,615
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			26
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(925)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(1,587)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(127)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			4,002
ภาษีเงินได้			(1)
กำไรสุทธิ			4,001

39.3 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ ในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

39.4 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ (มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของกิจการ) จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 739 ล้านบาท และ 3,215 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมาจากผลการดำเนินงานของส่วนงานสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)

40. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคาร เครื่องใช้สำนักงาน อายุของสัญญา มีระยะเวลาภายใน 1 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ (นอกเหนือจากที่แสดงไว้เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า) ภายใน 1 ปี จำนวน 2 ล้านบาท

41. การค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 4 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและอื่น ๆ

42. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ ถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 524 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 524 ล้านบาท) โดยคดีที่ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด

43. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการเงิน เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

43.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมหรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบริหารตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่บริษัทฯ กำหนด ตลอดจนกระทบต่อรายได้ ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการแข่งขันและความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

43.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการ ธรรมชาติภายในองค์กรและการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือเหตุการณ์ภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

43.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมา ลูกหนี้ขาย ผ่อนชำระ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการก่อภาระผูกพัน โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ประวัติ/สถานะลูกหนี้ ภาระหนี้สิน คุณภาพหลักประกัน คุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย รวมถึงสภาพแวดล้อมภายนอก เช่น ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ที่เหมาะสมหรือไม่สูงกว่าราคาประเมินทรัพย์สินหลักประกัน เพื่อลดความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจซื้อสินทรัพย์ในราคาที่สูงเกินไป

- การบริหารจัดการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ บริษัทฯ มีการพิจารณา/ทบทวนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยมีระบบ Aging รายงานลูกหนี้ค้างชำระเกิน 30 วัน 60 วัน และ 90 วัน เพื่อใช้ในการเตือนล่วงหน้า กรณีลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ และหาแนวทางเจรจาแก้ไขได้ทัน หากไม่สามารถเจรจายกข้อยุติได้ ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อสร้างสภาพบังคับต่อไป
- การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (Non-Performing Assets - NPA) ให้เกิดประสิทธิภาพ และการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินที่มีสภาพที่ดีพร้อมใช้ประโยชน์ และให้เป็นที่ต้องการของตลาดมากขึ้น เพื่อให้สามารถจำหน่ายได้โดยเร็ว ซึ่งบริษัทฯ ได้มีแผนงานในการส่งเสริมและการสนับสนุนการจำหน่ายทรัพย์สิน โดยจัดแคมเปญ/กิจกรรม/โครงการส่งเสริมการขาย เพื่อเพิ่มยอดการจำหน่ายทรัพย์สิน และเร่งระบายทรัพย์สินที่ขายยาก หากมีทรัพย์สินที่อายุถือครองนานจำนวนมากอาจส่งผลให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้น

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	774	1,379
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	77,550	77,375
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	669	649
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	9,524	9,596
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	817	888
สินทรัพย์อื่น		
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและดอกเบี้ยค้างรับ	44	51
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	47	31
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	89,425	89,969

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญา จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ การด้อยค่าด้านเครดิต และการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
- เงินฝากสถาบันการเงิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	774	-	-	-	774
รวม	774	-	-	-	774
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	774	-	-	-	774
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	-	-	88,627	88,627
รวม	-	-	-	88,627	88,627
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(11,077)	(11,077)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	77,550	77,550

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและคอกเบี้ยค้างรับ					
ไม่ค้างชำระ	476	341	131	-	948
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	48	9	230	-	287
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	98	272	-	370
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	84	-	84
ค้างชำระ 181 วัน - 12 เดือน	-	-	65	-	65
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	-	-	14	-	14
รวม	524	448	796	-	1,768
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(22)	(115)	-	(137)
หัก ค่าไรซันต์ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ รอตัดบัญชี	(353)	(262)	(347)	-	(962)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	171	164	334	-	669
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	9,682	-	-	-	9,682
รวม	9,682	-	-	-	9,682
หัก: ส่วนปรับมูลค่า	(158)	-	-	-	(158)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,524	-	-	-	9,524
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	557	-	-	-	557
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	-	-	-	268	268
รวม	557	-	-	268	825
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(8)	(8)
มูลค่าตามบัญชี	557	-	-	260	817

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทมีหลักประกันที่ถือไว้ และมีการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	84,223	79,386	ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด สิทธิการเช่า เครื่องจักร เงินฝาก หลักทรัพย์
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและคอกเบี้ยค้างรับ	1,768	1,542	ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด และอาคาร สำนักงาน

ข) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนของบริษัทฯ ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์ และราคาของหลักประกัน เนื่องจากบริษัทฯ เน้นการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ความเสี่ยงด้านการตลาดจึงรวมถึง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้

1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
ที่จำแนกตามอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	30 มิถุนายน 2563			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากสถาบันการเงิน	711	-	63	774
เงินลงทุน	-	-	454	454
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับ	9,570	79,057	-	88,627
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	1,407	361	-	1,768
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	9,682	9,682
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	825	825
สินทรัพย์อื่น				
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและดอกเบี้ย				
ค้างรับ	39	3	2	44
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายค่าเนิ่นคดี	-	-	47	47
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,628	46,063	4,292	79,983

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากสถาบันการเงิน	1,303	-	76	1,379
เงินลงทุน	-	-	482	482
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	8,844	74,778	-	83,622
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,349	193	-	1,542
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	9,596	9,596
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	888	888
สินทรัพย์อื่น				
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและดอกเบี้ย				
ค้างรับ	45	4	2	51
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายค่าเนิ่นคดี	-	-	31	31
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,470	47,872	2,346	75,688

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่กำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2563							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบัน	-	-	-	-	-	-	
การเงิน							0.25
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	78,988	23	43	3	-	79,057	6.03 - 16.00
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ย							
ค้างรับ	-	97	102	162	-	361	6.00
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	2	1	3	3.5
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	615	6,738	17,137	21,573	46,063	1.60 - 4.30

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบัน	-	-	-	-	-	-	
การเงิน							0.60
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	74,710	18	47	3	-	74,778	6.03 - 7.00
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	-	-	24	169	-	193	6.00
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	1	2	1	4	3.5
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	602	2,603	22,726	21,941	47,872	2.25 - 4.30

2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทุนเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯทั้งในปัจจุบันและอนาคต

อย่างไรก็ดี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์หรือหุ้นที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้ มิได้เป็นหลักทรัพย์เพื่อการค้า (Trading Portfolio) แม้ว่าราคาหลักทรัพย์จะผันผวนไปตามราคาตลาดแต่ละขณะ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายถือครองหลักทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร แต่เป็นการทยอยจำหน่ายหลักทรัพย์ออกไป โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจำหน่ายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสมในแต่ละขณะ และมีการติดตามเพื่อการรับรู้มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในแต่ละสิ้นงวดบัญชี

3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกัน

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันของลูกค้า ซึ่งมีความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทฯ มีการทบทวนราคาประเมินตามที่ ธปท. กำหนด โดยจะทบทวนราคาประเมินของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทุก 3 ปี หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้อย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่า/ด้อยค่าของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะทำงานเพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้วางแผนทางในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำให้ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤตทางด้านสภาพคล่อง

วันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	7	-	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	774	-	-	-	-	774
เงินลงทุน	-	-	-	-	454	454
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ *	81,344	2,674	4,166	443	-	88,627
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ย						
ค้างรับ	163	754	606	245	-	1,768
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	9,682	9,682
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมใน						
การซื้อขายทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	-	-	825	825
สินทรัพย์อื่น						
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและ						
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8	21	15	-	44
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายค่าเนิ่นคดี	47	-	-	-	-	47
หนี้สินทางการเงิน						
ตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	-	23,975	34,086	21,922	-	79,983

* เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้และที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วแต่ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน จัดไว้เป็นประเภทเมื่อทวงถาม สำหรับเงินให้สินเชื่อฯ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แต่ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน แสดงจำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเงินรับตามสัญญาเป็นจำนวนที่บริษัทฯ จะได้รับชำระตามสิทธิเรียกร้องที่มีกับลูกหนี้ ซึ่งจะสูงกว่าหรือเท่ากับยอดเงินให้สินเชื่อทางบัญชี บริษัทฯ จึงแสดงยอดเงินที่จะได้รับชำระไม่เกินราคาทุนของลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	5	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและ		-	-	-	-	
ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	1,379					1,379
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	482	482
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	77,791	1,680	4,151	-	-	83,622
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	166	597	582	197	-	1,542
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	9,596	9,596
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมใน						
การซื้อขายและอื่น ๆ	-	-	-	-	888	888
สินทรัพย์อื่น						
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและ						
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8	24	19	-	51
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	31	-	-	-	-	31
หนี้สินทางการเงิน						
ตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	-	20,237	33,399	22,052	-	75,688

- * เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้และที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วแต่อยู่ในชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นที่ 4 สงสัย และชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ จัดไว้เป็นประเภทเมื่อทวงถาม สำหรับเงินให้สินเชื่อฯ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วอยู่ในชั้นที่ 1 ปกติ และชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ แสดงจำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเงินรับตามสัญญาเป็นจำนวนที่บริษัทฯ จะได้รับชำระตามสิทธิเรียกร้องที่มีกับลูกหนี้ ซึ่งจะสูงกว่าหรือเท่ากับยอดเงินให้สินเชื่อทางบัญชี บริษัทฯ จึงแสดงยอดเงินที่จะได้รับชำระไม่เกินราคาทุนของลูกหนี้

44. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

44.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุน					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	454	49	-	405	454
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	7	7	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	774	774	-	-	774
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยรับ	77,550	-	-	77,550	77,550
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและคอกเบี้ยรับ	669	-	-	1,836	1,836
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	9,524	-	-	9,524	9,524
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินสุทธิและอื่น ๆ	817	-	-	817	817
สินทรัพย์อื่น					
- ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและคอกเบี้ยค้างรับ	44	-	-	44	44
- เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	47	-	-	47	47
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,983	-	44,965	35,859	80,824

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	65	65	-	-	65
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5	5	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	1,379	1,379	-	-	1,379
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนทั่วไป	5	-	-	535	535
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	77,375	-	-	114,115	114,115
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	649	-	-	1,730	1,730
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	9,596	-	-	9,596	9,596
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินสุทธิและอื่น ๆ	888	-	-	888	888
สินทรัพย์อื่น					
- ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและคอกเบี้ยค้างรับ	51	-	-	51	51
- เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	31	-	-	31	31
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75,688	-	46,406	30,717	77,123

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สวัสดิการพนักงานและคอกเบี้ยค้างรับ และเงินทรงจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และจัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 คำนวณจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาด (MLR) และสำหรับลูกหนี้ชั้นที่เหลือ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลักประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินการและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกินหนี้สิทธิ)

- (ค) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ขายผ่อนชำระคำนวณจากประมาณการจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้ที่คิดลดอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน (MLR) สำหรับลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระ 0 - 3 เดือน และสำหรับลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป มูลค่ายุติธรรมประมาณการจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากประสบการณ์จากการขายได้ในอดีต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินรอรับจากการขายทอดตลาดคำนวณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของเงินรอรับจากการขายทอดตลาดมีมูลค่าเทียบเท่ามูลค่าตามบัญชี
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชี และสำหรับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนกรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงอัตราเงินปันผลตอบแทนที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในตลาด หรือคำนวณจากมูลค่ายุติธรรมทางบัญชี (Book Value : BV) ตามงบการเงินล่าสุด

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

45. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2563