

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุด ตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ความมีอยู่จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย

ความเสี่ยง

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.7 และข้อ 9 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งหมดจำนวน 1,903.10 ล้านบาท ซึ่งบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย จำนวนประมาณ 17,000 ราย (จำนวนประมาณ 160 นายจ้าง) คิดเป็นจำนวนเงิน 1,501.94 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทนายจ้าง บริษัทเงินทุนกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ เป็นแต่ละกลุ่มบริษัทนายจ้าง และให้บริษัทนายจ้างเป็นผู้คัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติ เข้ามาทำสัญญา ขอสินเชื่อที่บริษัทเงินทุน ทั้งนี้บริษัทนายจ้างกับบริษัทเงินทุนมีข้อตกลงในการปฏิบัติงานร่วมกันในการให้สินเชื่อดังกล่าว การตรวจสอบจึงมีความเสี่ยงเรื่องความมีตัวตนอยู่จริงของลูกหนี้รายย่อย ว่าเป็นพนักงานของบริษัทจริงหรือไม่ เนื่องจากทางบริษัทเงินทุนไม่ได้เป็นผู้พิจารณาผู้ขอสินเชื่อโดยตรงตั้งแต่แรก

การตอบสนองความเสี่ยงของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความมีตัวตนอยู่จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย โดย ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินและทดสอบระบบและประสิทธิภาพของการควบคุมต่าง ๆ ดังนี้

- การพิจารณา และอนุมัติ วงเงินสินเชื่อ ของบริษัทนายจ้าง ซึ่งเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท
- บริษัทเงินทุนจะสั่งจ่ายเช็ค A/C PAYEE ONLY ในนามของพนักงานผู้ทำสัญญาขอสินเชื่อ หรือ โอนเงินเข้าบัญชีที่เป็นชื่อของพนักงานผู้ทำสัญญาขอสินเชื่อเท่านั้น
- คู่ตรวจสอบเอกสารการขอสินเชื่อ เช่น สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน
- ขั้นตอนการรับชำระหนี้ และการบันทึกบัญชี การตัดรายการลูกหนี้รายตัว
- คู่ตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ

การตรวจสอบ ลึกลงไป ข้าพเจ้าได้วางแผนการตรวจสอบเนื้อหาสาระดังนี้

- ข้าพเจ้าได้ทำการส่งคำยืนยันยอดโดยเพิ่มความระมัดระวังเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า หนังสือยืนยันยอดได้ถึงลูกหนี้โดยตรง

ในกรณีที่ลูกหนี้รายย่อย ไม่ได้ตอบหนังสือยืนยันยอด ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบดังนี้ทดแทน

- ตรวจสอบการจ่ายชำระภายหลังวันที่ในงบการเงิน
- ตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ
- ตรวจสอบการ์ดลูกหนี้รายตัว

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึง งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี ที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งข้าพเจ้าได้รับก่อนวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี และข้อมูลอื่นในรายงานประจำปีส่วนที่เหลือ ซึ่งคาดว่าจะถูกเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่นในการตรวจสอบงบการเงินของข้าพเจ้า ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าคือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุไว้ข้างต้นเมื่อได้รับรายงานดังกล่าว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่ สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

การตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีรวมถึงการที่ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ และการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึงการใช้วิธีการดังต่อไปนี้

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับ การสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลกระทบต่อ การสอบบัญชี เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า ถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบ ที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางวิไลรัตน์ โรจน์นรินทร์)

เลขทะเบียนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3104

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย:บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
สินทรัพย์			
เงินสด		20,000	20,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	1,720,613,192	1,349,468,682
เงินลงทุนสุทธิ	8	2,435,475,563	2,540,663,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,903,099,683	1,941,514,419
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,193,498	6,419,030
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,904,293,181	1,947,933,449
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(501,091,813)	(559,451,557)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(2,200,846)	(3,373,260)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย			
ค้างรับสุทธิ		1,401,000,522	1,385,108,632
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	5	6
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15	10,858,810	12,802,103
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16	570,085	679,410
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	1,727,492	1,434,283
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	24,266,406	25,404,043
รวมสินทรัพย์		5,594,532,075	5,315,580,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย:บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก			
จากประชาชน		3,380,892,034	3,177,474,314
จากต่างประเทศ		56,256	56,017
รวมเงินรับฝาก	19.1	3,380,948,290	3,177,530,331
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19.2	6,410,000	6,800,000
ประมาณการหนี้สิน	20	35,560,284	34,899,541
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	61,916,870	40,692,137
หนี้สินอื่น			
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		15,853,377	25,215,024
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง		1,996,594	2,185,364
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	25,721,163
อื่น ๆ		12,134,813	14,368,115
รวมหนี้สินอื่น		29,984,784	67,489,666
รวมหนี้สิน		3,514,820,228	3,327,411,675

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย:บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21	165,825,950	134,098,220
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	22	123,000,000	116,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		790,885,897	738,070,373
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,079,711,847	1,988,168,593
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,594,532,075	5,315,580,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		19,094,315	23,127,710
เงินลงทุนในตราสารหนี้		93,380,234	97,561,953
เงินให้สินเชื่อ		131,363,761	140,467,161
รวมรายได้ดอกเบี้ย		243,838,310	261,156,824
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		53,667,179	86,966,161
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		-	2,753
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		15,032,270	16,668,950
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		107,623	140,586
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		766	3,045
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		68,807,838	103,781,495
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		175,030,472	157,375,329
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน		567,795	566,244
อื่น ๆ		6,905,720	6,424,838
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		7,473,515	6,991,082
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	25	(2,730,033)	17,440,906
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			
รายได้เงินปันผล		38,343,955	34,589,602
รายได้อื่น		20,655,480	971,698
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		58,999,435	35,561,300

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		63,193,408	63,770,196
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,062,918	5,004,999
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,582,377	13,560,320
ค่าภาษีอากร		4,612,550	4,869,006
ค่าใช้จ่ายอื่น		9,507,021	10,177,859
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>95,958,274</u>	<u>97,382,380</u>
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		142,815,115	119,986,237
ภาษีเงินได้	28	<u>(12,999,591)</u>	<u>(21,531,214)</u>
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี		<u>129,815,524</u>	<u>98,455,023</u>
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		39,659,663	21,944,771
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		<u>(7,931,933)</u>	<u>(4,388,954)</u>
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	1,797,791
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	<u>(359,558)</u>
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษี		<u>31,727,730</u>	<u>18,994,050</u>
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		<u><u>161,543,254</u></u>	<u><u>117,449,073</u></u>
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		<u><u>0.65</u></u>	<u><u>0.49</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น				
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	1,000,000,000	116,542,403	111,000,000	713,177,117	1,940,719,520
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	17,555,817	-	99,893,256	117,449,073
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	(70,000,000)	(70,000,000)
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	1,000,000,000	134,098,220	116,000,000	738,070,373	1,988,168,593
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	31,727,730	-	129,815,524	161,543,254
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	(70,000,000)	(70,000,000)
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	7,000,000	(7,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	1,000,000,000	165,825,950	123,000,000	790,885,897	2,079,711,847

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หมายเหตุ	2559	2558
(หน่วย: บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		142,815,115	119,986,237
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จาก			
กิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		2,324,423	1,321,178
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(25,736,721)	(3,297,685)
หนี้สูญตัดบัญชี		25,736,721	3,297,685
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		68,807,838	103,781,495
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายสินทรัพย์		450,637	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(15,776,483)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	25	(1,369,967)	(19,320,566)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	25	4,100,000	1,879,660
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้		(1,350,709)	(1,810,808)
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน		1,466,043	1,459,353
รายได้ดอกเบี้ย		(243,838,310)	(261,156,824)
รายได้เงินปันผล		(38,343,955)	(34,589,602)
เงินสดรับดอกเบี้ย		252,866,058	258,249,929
เงินสดรับเงินปันผล		38,343,955	34,589,602
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(78,169,485)	(93,681,788)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล		(25,721,163)	(6,548,295)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		106,603,997	104,159,571

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2559	2558
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(400,000,000)	(900,000,000)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(21,117,422)	111,114,772
สินทรัพย์อื่น	(2,678,318)	886,408
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	203,417,959	632,264,085
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(390,000)	(567,000)
ประมาณการหนี้สิน	(805,300)	(1,537,000)
หนี้สินอื่น	(2,422,072)	(14,143,580)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(117,391,156)</u>	<u>(67,822,744)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1,105,620)	(4,411,923)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน	383,178	-
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,776,484	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(248,810,662)	(1,083,917,695)
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุน	392,278,547	1,283,944,247
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	<u>158,521,927</u>	<u>195,614,629</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(70,000,000)	(70,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(70,000,000)</u>	<u>(70,000,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(28,869,229)	57,791,885
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	199,223,586	141,431,701
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>4</u> <u>170,354,357</u>	<u>199,223,586</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน มีภูมิลำเนาและประกอบกิจการในประเทศไทย บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจเงินทุน ที่อยู่ตามทีจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพ ประกันภัย / ไร่ ดับยู. ซี. เอ ชั้นที่ 23 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย งบการเงินฉบับที่เป็นภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการนำเสนองบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่

งบการเงินนี้แสดงรายการและตีความตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 และแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

2.2 เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการในงบการเงินเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่ได้ใช้ในระหว่างปี

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การตัดค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุน ขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของ พนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ

ในระหว่างปี บริษัท ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ ตามที่กล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำ และคำศัพท์การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การตัดค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม
ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตาม โครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุน ขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของ พนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองขุดหิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐ

บริษัท ไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ และคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มี
สาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คง
ค้าง บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย
เกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็น
รายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ซึ่งเป็นไปตาม
ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ รับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงิน
ให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตาม
เงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการ
ปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือน หรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวด บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เมื่อค้างชำระเกินกว่าสามงวด

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

จ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในใบรับฝากเงินหรือตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของใบรับฝากเงินหรือตัวเงินจ่ายนั้น

3.3 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี/ปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก และเงินฝากสถาบันการเงินที่มีสัญญาขายคืนภาคเอกชน

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

3.6 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี และที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย (Average bid yield) ของวันทำการสุดท้ายของปี หากไม่มีอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย จะใช้อัตราผลตอบแทนของการซื้อขายครั้งสุดท้ายไม่เกิน 1 เดือน ทั้งนี้ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญระหว่างวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายกับวันที่วัดมูลค่า และนำมาคำนวณตามสูตรที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือขึ้นทะเบียนแต่ไม่มีสภาพคล่อง คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันทำการสุดท้ายของปีโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เป็นฐานในการคำนวณและปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นปี

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่สามารถชำระหนี้ได้หรือลูกหนี้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบริษัท

เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธปท. ได้ออกประกาศที่ สนส. 31/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้กันสำรองตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดแล้ว

3.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯ ถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทฯ จะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีของการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้ โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในการคิดลดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยรับรู้เป็น ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

บริษัทฯ บันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคาร	20	ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5	ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

3.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังต่อไปนี้

ซอฟต์แวร์ 5 ปี
ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.14 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินประเภทผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอวัลเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” บริษัทฯ จะโอนบัญชีเงินให้สินเชื่อตามตัวเงินไปหักออกจากบัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” เมื่อตัวเงินนั้นถึงกำหนดชำระและผู้จ่ายเงินได้จ่ายเงินตามตัวเงินแล้ว

3.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของบริษัท และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัทฯ เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

เงินชดเชยพนักงานเกษียณอายุ (โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน)

บริษัทฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราการเงินเพื่อ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains or losses) สำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.18 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุমানอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้สูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ หากบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับคืนรายจ่ายที่จ่ายชำระไปตามประมวลการหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนอย่างแน่นอน บริษัทฯจะรับรู้รายจ่ายที่ได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากแต่ต้องไม่เกินจำนวนประมวลการหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

3.19 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเงินรับฝาก ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน ได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการปรับปรุงโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทฯ คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอน บริษัทฯ เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้บริษัทฯ เปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทฯ พิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดระดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหาร ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการ ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้าง และสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่า ในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินสด	20,000	20,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	170,334,357	199,203,586
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	170,354,357	199,223,586

5. พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 ได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 ในราชกิจจานุเบกษา พ.ร.บ.ฉบับนี้มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการยกเลิกการประกันการชำระคืนเงินฝากและดอกเบี้ยตามข้อบังคับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยจะดำเนินการทยอยลดวงเงินการคุ้มครองภายในระยะเวลา 4 ปี ทั้งนี้วงเงินคุ้มครองเงินฝากจะเหลือเพียงจำนวน 1 ล้านบาท ต่อสถาบันการเงินในปีที่ 5 ของการบังคับใช้พระราชบัญญัติดังกล่าว ต่อมาได้มีการประกาศเป็นพระราชกฤษฎีกาเพื่อขยายระยะเวลาการคุ้มครองเงินฝากที่จะครบกำหนดอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันได้มีการประกาศเป็นพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2559 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2559 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป โดยมีการทยอยปรับวงเงินคุ้มครองเป็นลำดับขั้นดังนี้

<u>ระยะเวลาที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต</u>	<u>กำหนดวงเงินความคุ้มครองเงินฝาก</u>
11 สิงหาคม 2559 - 10 สิงหาคม 2560	15 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2560 - 10 สิงหาคม 2561	15 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2561 - 10 สิงหาคม 2562	10 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2562 - 10 สิงหาคม 2563	5 ล้านบาท

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปรายการ (นอกเหนือจากที่เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้ออื่น) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2559	2558	นโยบายกำหนดราคา
	ดอกเบี้ยจ่าย	21.4	24.6

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	
	2559	2558
เงินลงทุน - ตราสารหนี้ (ราคาทุน)		
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น (สัดส่วนร้อยละ 9.84)	50.0
ดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น (สัดส่วนร้อยละ 9.84)	0.3
ดอกเบี้ยรับ		
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น (สัดส่วนร้อยละ 9.84)	1.3
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท ปรีดาปราโมทย์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	430.0
บริษัท บุญเอนก จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	4.2
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี จำกัด (มหาชน)	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	11.0
บริษัท เอนกบุญ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	5.3
บริษัท เทียร์ วัน เนทเวิร์ค จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	5.8
บริษัท จีโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และมี กรรมการร่วมกัน	3.4
บริษัท บิสแอนด์ฟัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	2.6
บริษัท ประชาอากรณ์ จำกัด (มหาชน)	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	-

		(หน่วย: ล้านบาท)	
	ลักษณะความสัมพันธ์	2559	2558
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
บริษัท เอ็กซ์เชล-ลิงค์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	14.0	15.3
บริษัท ไอ ทาวเวอร์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	204.2	127.4
บริษัท เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	174.7	155.0
บริษัท ไอ-เทค เน็ทเวิร์ค จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	31.5	52.5
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี แอนด์ อิเล็กทริซิตี จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	4.3	4.5
บริษัท พลังเกษตรอุตสาหกรรม จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และมีกรรมการร่วมกัน	0.4	5.6
บริษัท แอล.เอ็ม.เทค จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	0.7	0.7
บริษัท เอเอเอ โอสถคิง จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	2.9	2.9
บริษัท รักษ์วาริ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	0.9	8.5
บริษัท เจริญพรพลังงาน จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าวและมีกรรมการร่วมกัน	3.4	4.2
บริษัท ทศน์ศิริ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	6.2	6.2
บริษัท ดีเอส เซอร์วิส จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	5.8	5.8
บริษัท แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	7.5	7.5
บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	1,041.8	579.1

	ลักษณะความสัมพันธ์	(หน่วย: ล้านบาท)	
		2559	2558
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
บริษัท ธรรมวงษ์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	1.7	1.7
บริษัท บุญเอนกอนันต์ จำกัด	กรรมการและญาติสนิทของกรรมการบริษัท เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และมี กรรมการร่วมกัน	6.0	6.0
บริษัท ศัสสาวาแลนด์ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นผู้ถือหุ้น ในบริษัทดังกล่าว	1.2	1.2
บริษัท เอส.เอ.วี.(ไทยแลนด์) จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	4.9	-
บริษัท ประเสริฐดีแท้ จำกัด	ญาติสนิทของกรรมการบริษัทเป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว	0.6	-
บริษัท พลังรุ่งเรือง จำกัด	กรรมการและญาติสนิทของกรรมการบริษัท เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	0.6	-

ในระหว่างปี เงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่	
	1 มกราคม 2559	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2559	
เงินลงทุน – ตราสารหนี้ (ราคาทุน)					
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	-	50.0	-	50.0	
ดอกเบี้ยค้างรับ					
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	-	0.3	-	0.3	
ดอกเบี้ยรับ					
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	-	1.3	-	1.3	
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท ปรีดาปราโมทย์ จำกัด	104.0	484.3	158.3	430.0	
บริษัท บุญเอนก จำกัด	9.6	1.0	6.4	4.2	
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี จำกัด (มหาชน)	28.0	8.0	25.0	11.0	
บริษัท เอนกบุญ จำกัด	5.1	0.2	-	5.3	
บริษัท เทียร์ วัน เนทเวิร์ค จำกัด	5.6	0.2	-	5.8	

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2559	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2559
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท จิโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	3.4	-	-	3.4
บริษัท บิสแอนด์ฟัน จำกัด	2.5	0.1	-	2.6
บริษัท ประชาอาภรณ์ จำกัด (มหาชน)	44.0	75.0	119.0	-
บริษัท เอ็กซ์เซล-ลิงค์ จำกัด	15.3	13.1	14.4	14.0
บริษัท ไอ ทาวเวอร์ จำกัด	127.4	76.8	-	204.2
บริษัท เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย จำกัด	155.0	19.7	-	174.7
บริษัท ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค จำกัด	52.5	2.1	23.1	31.5
บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี แอนด์ อิเล็กทริซิติ จำกัด	4.5	-	0.2	4.3
บริษัท พลังเกษตรอุตสาหกรรม จำกัด	5.6	0.1	5.3	0.4
บริษัท แอล.เอ็ม.เทค จำกัด	0.7	-	-	0.7
บริษัท เอเอเอ โซลดิ้ง จำกัด	2.9	-	-	2.9
บริษัท รักษ์วาริ จำกัด	8.5	-	7.6	0.9
บริษัท เจริญพรพลังงาน จำกัด	4.2	1.6	2.4	3.4
บริษัท ทัศนศิริ จำกัด	6.2	-	-	6.2
บริษัท ดีเอส เซอร์วิส จำกัด	5.8	-	-	5.8
บริษัท แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	7.5	-	-	7.5
บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด	579.1	462.7	-	1,041.8
บริษัท ธรรมวงษ์ จำกัด	1.7	-	-	1.7
บริษัท บุญเอนกอนันต์ จำกัด	6.0	-	-	6.0
บริษัท กัสสาวาแลนด์ จำกัด	1.2	-	-	1.2
บริษัท เอส.เอ.วี.(ไทยแลนด์) จำกัด	-	4.9	-	4.9
บริษัท ประเสริฐดีแท้ จำกัด	-	0.6	-	0.6
บริษัท พลังรุ่งเรือง จำกัด	-	0.6	-	0.6

รายการที่บริษัทฯ มีกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558	นโยบายกำหนดราคา
พนักงานระดับชั้นบริหาร			
ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3.0	3.2	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศของบริษัทฯ
เงินให้กู้ยืม	0.3	0.9	คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากใบรับฝากเงินของบริษัทฯ ระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคมของทุกปีและไม่มีการคิดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อรถยนต์
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับ			
กับพนักงานระดับชั้นบริหาร			
ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	9.0	14.0	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม และเงินรับฝาก			
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป	0.1	0.1	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศของบริษัทฯ
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป	0.2	0.5	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคีที่คิดกับลูกค้าทั่วไปตามประกาศของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยรับ - เงินให้กู้ยืม	-	0.1	คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากใบรับฝากเงินของบริษัทฯ ระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคมของทุกปีและไม่มีการคิดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อรถยนต์

ในระหว่างปี เงินให้สินเชื่อ, เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2559	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2559
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3.2	1.3	1.5	3.0
เงินให้กู้ยืม	0.9	-	0.6	0.3
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	14.0	1.0	6.0	9.0

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	151,217,345	93,008,100
ธนาคารพาณิชย์	19,117,012	106,195,486
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,550,000,000	1,150,000,000
รวม	1,720,334,357	1,349,203,586
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	278,835	265,096
รวมในประเทศ	1,720,613,192	1,349,468,682

8. เงินลงทุนสุทธิ

8.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	(หน่วย: บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	
	2559	2558
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	407,670,447	404,782,327
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,490,766,562	1,631,614,583
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	524,357,440	487,485,085
อื่น ๆ	1	1
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่าตราสารหนี้ภาคเอกชน	(4,100,000)	-
รวม	<u>2,418,694,450</u>	<u>2,523,881,996</u>

8.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจรรยาบรรณกำหนด

	(หน่วย: บาท)	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	2559	2558
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,274,559	1,274,559
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,274,559)	(1,274,559)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

8.3 เงินลงทุนทั่วไป

	(หน่วย: บาท)	
	ราคาทุน	
	2559	2558
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	70,533,054	70,533,054
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(53,751,941)	(53,751,941)
รวม	<u>16,781,113</u>	<u>16,781,113</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,435,475,563</u>	<u>2,540,663,109</u>

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	2,540,663,109	2,699,493,176
บวก : ซื้อเพิ่ม	248,810,662	1,083,917,695
หัก : จำหน่ายและครบกำหนดไถ่ถอน	(393,657,871)	(1,264,692,533)
รวม	2,395,815,900	2,518,718,338
บวก(หัก) : มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี (หมายเหตุข้อ 21.1)	39,659,663	21,944,771
ยอดคงเหลือปลายปี	2,435,475,563	2,540,663,109

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย : บาท)	
	2559	2558
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>		
เงินให้สินเชื่อ	1,903,099,683	1,939,003,199
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	2,511,220
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,903,099,683	1,941,514,419
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,193,498	6,419,030
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,904,293,181	1,947,933,449
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(296,968,596)	(214,310,905)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(204,123,217)	(345,140,652)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,200,846)	(3,373,260)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,401,000,522	1,385,108,632

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (เฉพาะเงินต้น) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาได้ดังนี้

	2559	2558
เมื่อทวงถาม	355,668,078	401,027,664
ไม่เกิน 1 ปี	85,163,096	87,442,348
เกิน 1 ปี	1,462,268,509	1,453,044,407
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,903,099,683	1,941,514,419

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	2559					รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,476,317	32,636,976	-	-	58,152,598	109,265,891
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,515,101	-	-	15,777,342	20,000,000	40,292,443
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	135,529,287	135,529,287
อื่น ๆ	1,508,452,735	249,658	28,351,666	22,807	80,935,196	1,618,012,062
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,531,444,153	32,886,634	28,351,666	15,800,149	294,617,081	1,903,099,683

(หน่วย: บาท)

	2558					รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	20,475,029	52,421,977	-	-	81,942,838	154,839,844
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,622,101	-	-	23,777,342	20,000,000	48,399,443
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	35,000,000	-	-	128,121,996	163,121,996
อื่น ๆ	1,461,723,187	29,890,268	29,096	8,401	83,502,184	1,575,153,136
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,486,820,317	117,312,245	29,096	23,785,743	313,567,018	1,941,514,419

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

	2559				
	เงินสดสุทธิที่ใช้ เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
				มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ขั้นต่ำของรพท.	มูลค่าตามที่ บริษัทตั้ง
จัดชั้นปกติ	1,532,533	1,531,444	1	15,314	33,606
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	32,991	32,886	2	658	27,202
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28,352	28,352	100	28,352	28,352
จัดชั้นสงสัย	15,800	15,800	100	15,800	15,800
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	294,617	236,845	100	236,845	240,345
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	155,787
รวม ⁽²⁾	1,904,293	1,845,327		296,969	501,092

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและไม่หักมูลค่าหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	2558				
	เงินสดสุทธิที่ใช้ เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
				มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ขั้นต่ำของรพท.	มูลค่าตามที่ บริษัทตั้ง
จัดชั้นปกติ	1,492,917	1,486,820	1	14,868	35,138
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	117,634	117,312	2	2,346	70,366
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	29	29	100	29	29
จัดชั้นสงสัย	23,786	8	100	8	8
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	313,567	197,059	100	197,059	200,559
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	253,351
รวม ⁽²⁾	1,947,933	1,801,228		214,310	559,451

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและไม่หักมูลค่าหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพทุกประเภทตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

9.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพและที่บริษัทฯ ระบุรับรู้รายได้

9.5.1 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพมีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	338,769	337,382

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวถือตามรายงานเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ค้างชำระที่บริษัทฯ ได้จัดทำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพในงบการเงินมีอัตราร้อยละ 9.81 ของเงินให้สินเชื่อ (31 ธันวาคม 2558 : อัตราร้อยละ 10.91)

9.5.2 เงินให้สินเชื่อที่บริษัทฯ ระบุการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่บริษัทฯ ระบุการรับรู้รายได้มีจำนวนทั้งสิ้น 338.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 337.4 ล้านบาท)

9.6 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	จำนวนราย		มูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง						
การฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	2	10.55	111.08	10.55	111.08

9.6.1 ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งไม่เห็นชอบด้วยข้อเสนอขอแก้ไขแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการไม่เห็นด้วยกับคำสั่งของศาลล้มละลายกลางดังกล่าว จึงได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2559 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม แผนฟื้นฟูกิจการดังกล่าวยังคงมีผลบังคับใช้อยู่

9.6.2 ณ วันที่ 15 มีนาคม 2559 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ 1 บริษัท

9.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ตัดหนี้สูญลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อทั้งจำนวน

(หน่วย: บาท)

	2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของลูกหนี้ตามสัญญา	2,511,220	-	-	2,511,220
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	2,511,220	-	-	2,511,220
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,511,220)	-	-	(2,511,220)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				-

10. การจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		อัตราที่ใช้ ในการตั้ง สำรอง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	2559	2558		มูลค่าที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ของ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้ว	
				2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾							
มูลหนี้จัดชั้นปกติ (รวมเงินให้สินเชื่อ แก่สถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อ แก่พนักงานและสินทรัพย์อื่น)	1,531.4	1,486.8	1%	15.3	14.9	33.6	35.1
มูลหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	32.9	117.3	2%	0.7	2.3	27.2	70.4
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28.4	-	100%	28.4	-	28.4	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	15.8	23.8	100%	15.8	-	15.8	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	294.6	313.6	100%	236.8	197.1	240.3	200.6
มูลค่าสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ ธปท.	-	-		-	-	155.8	253.4
รวม	1,903.1	1,941.5		297.0	214.3	501.1	559.5

(1) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพทุกประเภทตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว (ตามหมายเหตุ 9.4)

11. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

(หน่วย: บาท)

	2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงฆ์	สงฆ์	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
ยอดต้นปี	35,138,482	70,365,912	29,096	8,401	453,909,666	559,451,557
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(25,736,721)	(25,736,721)
อื่น ๆ	(1,532,487)	(43,163,942)	28,322,570	15,791,748	(32,040,912)	(32,623,023)
ยอดปลายปี	<u>33,605,995</u>	<u>27,201,970</u>	<u>28,351,666</u>	<u>15,800,149</u>	<u>396,132,033</u>	<u>501,091,813</u>

(หน่วย: บาท)

	2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงฆ์	สงฆ์	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
ยอดต้นปี	37,831,001	84,578,248	75,401,435	-	364,915,858	562,726,542
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,297,685)	(3,297,685)
อื่น ๆ	(2,692,519)	(14,212,336)	(75,372,339)	8,401	92,291,493	22,700
ยอดปลายปี	<u>35,138,482</u>	<u>70,365,912</u>	<u>29,096</u>	<u>8,401</u>	<u>453,909,666</u>	<u>559,451,557</u>

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
ยอดคงเหลือต้น ปี	3,373,260	4,690,876
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่าง ปี	(1,172,414)	(1,317,616)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>2,200,846</u>	<u>3,373,260</u>

13. การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เพิ่มเติม

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงิน 2.01 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 : 6.99 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

	2559		2558	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นปกติ	1	18.48	1	20.48
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นกล่าวถึงพิเศษ	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัย	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญ	2	14.07	3	114.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปกติ	17,453	1,870.55	16,780	1,806.43
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,456	1,903.10	16,784	1,941.51

บริษัทฯ ไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อ ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

14. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดิน ที่ได้มาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยและการจ่ายชำระของลูกหนี้ ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม มูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2559				2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	66,484,500	-	(15,660,000)	50,824,500	66,484,500	-	-	66,484,500
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(66,484,494)	-	15,659,999	(50,824,495)	(66,484,494)	-	-	(66,484,494)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6	-	(1)	5	6	-	-	6

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 45.68 ล้านบาท (ราคาบังคับขาย) ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระซึ่งมีคุณสมบัติของผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ ในขณะที่เดียวกันบริษัทใช้หลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น บริษัทได้กันสำรองเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเต็มมูลค่า เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวมีสภาพคล่องต่ำ มีอายุการถือครองจำกัด ตามนโยบายของ รพท. เนื่องจากไม่ใช้ทรัพย์สินทางการเงินในการทำธุรกิจของบริษัท

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์						รวม
	ที่ดิน	อาคาร	และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	เครื่องติดตั้ง	ยานพาหนะ	
ราคาทุน							
1 มกราคม 2558	1,548,000	2,231,040	5,912,046	5,950,832	11,491,499	10,623,490	37,756,907
ซื้อเพิ่ม	-	-	402,758	-	-	3,250,000	3,652,758
31 ธันวาคม 2558	1,548,000	2,231,040	6,314,804	5,950,832	11,491,499	13,873,490	41,409,665
ซื้อเพิ่ม	-	-	193,592	6,160	-	12,400	212,152
ตัดจำหน่าย	-	-	(806,562)	(20,718)	-	(1,712,000)	(2,539,280)
31 ธันวาคม 2559	1,548,000	2,231,040	5,701,834	5,936,274	11,491,499	12,173,890	39,082,537
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2558	-	(2,126,195)	(5,502,165)	(5,946,317)	(11,491,477)	(2,350,352)	(27,416,506)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(104,844)	(169,165)	(849)	-	(916,198)	(1,191,056)
31 ธันวาคม 2558	-	(2,231,039)	(5,671,330)	(5,947,166)	(11,491,477)	(3,266,550)	(28,607,562)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(185,430)	(858)	-	(1,135,297)	(1,321,585)
ตัดจำหน่าย	-	-	806,526	20,709	-	878,185	1,705,420
31 ธันวาคม 2559	-	(2,231,039)	(5,050,234)	(5,927,315)	(11,491,477)	(3,523,662)	(28,223,727)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2558	1,548,000	1	643,474	3,666	22	10,606,940	12,802,103
31 ธันวาคม 2559	1,548,000	1	651,600	8,959	22	8,650,228	10,858,810
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี สิ้นสุดวันที่							
31 ธันวาคม 2558							1,191,056
31 ธันวาคม 2559							1,321,585

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 23.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : 23.9 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

(หน่วย: บาท)

		2559			
	อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	ขอยกมา		ค่าตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ปลายปี
		ต้นปี	เพิ่มขึ้น		
ซอฟต์แวร์สุทธิ	1-5 ปี	679,410	59,653	(168,978)	570,085
รวม		679,410	59,653	(168,978)	570,085

(หน่วย: บาท)

		2558			
	อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	ขอยกมา		ค่าตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ปลายปี
		ต้นปี	เพิ่มขึ้น		
ซอฟต์แวร์สุทธิ	1-5 ปี	50,367	759,165	(130,122)	679,410
รวม		50,367	759,165	(130,122)	679,410

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมมีจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : 1.4 ล้าน
บาท)

17. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2559	2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,727,492	1,434,283
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(61,916,870)	(40,692,137)
สุทธิ	(60,189,378)	(39,257,854)

17.2 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2559	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
- ประมาณการหนี้สิน	1,434,283	293,209	-	1,727,492
รวม	<u>1,434,283</u>	<u>293,209</u>	<u>-</u>	<u>1,727,492</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
- กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(33,524,554)	-	(7,931,933)	(41,456,487)
- ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,167,583)	(13,292,800)	-	(20,460,383)
รวม	<u>(40,692,137)</u>	<u>(13,292,800)</u>	<u>(7,931,933)</u>	<u>(61,916,870)</u>
สุทธิ	<u>(39,257,854)</u>	<u>(12,999,591)</u>	<u>(7,931,933)</u>	<u>(60,189,378)</u>

18. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	17,127,188	20,943,144
เงินมัดจำ	2,571,426	2,572,226
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	440,875	481,338
ลูกหนี้อื่น	-	1,667,524
ลูกหนี้พนักงาน	32,643,023	-
อื่น ๆ	4,126,917	1,407,335
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>56,909,429</u>	<u>27,071,567</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(32,643,023)</u>	<u>(1,667,524)</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>24,266,406</u>	<u>25,404,043</u>

19. เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

19.1 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	74,339,376	161,219,653
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,306,608,914	3,016,310,678
รวมเงินรับฝาก	3,380,948,290	3,177,530,331

19.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

จำแนกตามประเภทตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,410,000	6,800,000
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,410,000	6,800,000

20. ประมาณการหนี้สิน

20.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
ประมาณการหนี้สินจากโครงการผลประโยชน์พนักงาน	13,248,084	12,587,341
ประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน	22,312,200	22,312,200
รวมประมาณการหนี้สิน	35,560,284	34,899,541

20.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยผลประโยชน์หลังออกจากงานและบำเหน็จตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงานดังนี้

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - เงินชดเชย		
ตามกฎหมายแรงงาน	13,248,084	12,587,341
รวม	<u>13,248,084</u>	<u>12,587,341</u>
รายการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		
	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	12,587,341	14,462,779
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	1,466,043	1,459,353
ผลประโยชน์ที่จ่าย	(805,300)	(1,537,000)
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,797,791)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>13,248,084</u>	<u>12,587,341</u>
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,095,051	1,085,925
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	370,992	373,428
รวม	<u>1,466,043</u>	<u>1,459,353</u>
รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,797,791)
รวม	<u>-</u>	<u>(1,797,791)</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2559	2558
อัตราคิดลด	2.06 - 4.28	2.24 - 4.34
อัตรากำไรเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	4.00	4.00
อัตรากำไรลาออกถั่วเฉลี่ย	5.00	5.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2559	2558
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	(1,211,927.00)	(1,180,986.00)
ลดลงร้อยละ 1.00	1,386,893.00	1,358,724.00
อัตรากำไรเพิ่มขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	1,714,218.00	1,517,212.00
ลดลงร้อยละ 1.00	(1,503,491.00)	(1,332,517.00)
อัตรากำไรลาออกถั่วเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	108,485.00	104,625.00
ลดลงร้อยละ 1.00	(107,536.00)	(103,682.00)

แม้ว่าการวิเคราะห์เหล่านี้จะไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวัง ภายใต้โครงการดังกล่าวแต่ได้ประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

21. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

21.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	167,622,774	145,678,003
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	39,659,663	21,944,771
ยอดคงเหลือปลายปี	207,282,437	167,622,774

21.2 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	(33,524,554)	(29,135,600)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	(7,931,933)	(4,388,954)
ยอดคงเหลือปลายปี	(41,456,487)	(33,524,554)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	165,825,950	134,098,220

22. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

23. เงินปันผล

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลดังนี้

(หน่วย: บาท)			
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2558	70,000,000	0.35
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2558		<u>70,000,000</u>	<u>0.35</u>
(หน่วย: บาท)			
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559	70,000,000	0.35
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2559		<u>70,000,000</u>	<u>0.35</u>

24. เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตาม มาตรา 30 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
เงินสำรองตามกฎหมาย	123,000,000	116,000,000
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	668,070,370	644,615,347
รายการหัก :		
ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ ร้อยละ 50	(79,236,709)	(77,131,436)
ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 และที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	(13,591,088)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>1,711,833,661</u>	<u>1,669,892,823</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	15,129,678	14,663,453
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	67,872,361	48,876,895
รายการหัก : ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ ร้อยละ 50 เฉพาะส่วนที่ไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 2	(79,236,709)	(63,540,348)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>3,765,330</u>	<u>-</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u><u>1,715,598,991</u></u>	<u><u>1,669,892,823</u></u>
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ 46.31	44.93
อัตราเงินกองทุนตามกฎหมาย	ร้อยละ 46.41	44.93
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1	4.00	4.00
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	ร้อยละ 8.00	8.00

25. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
1. กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,369,967	19,320,566
รวม	1,369,967	19,320,566
2. โอนกลับ (ขาดทุน) จากการค้ายค่า		
เงินลงทุนเพื่อขาย	(4,100,000)	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	(1,879,660)
รวม	(4,100,000)	(1,879,660)
รวมทั้งสิ้น	(2,730,033)	17,440,906

26. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้บริหาร

นอกจากนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่สายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกรายในงบการเงินดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2559	2558
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	27.93	31.12
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.96	1.13

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศแห่งหนึ่งและจะถูกจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวน 1.55 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : 1.64 ล้านบาท)

28. ภาษีเงินได้

บริษัทฯ ต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราสำหรับปีที่ คาดว่าจะได้รับประโยชน์หรือในปีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

28.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับงวดปัจจุบัน	-	21,823,085
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	12,999,591	(291,871)
รวมภาษีเงินได้	<u>12,999,591</u>	<u>21,531,214</u>

28.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2559	2558
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า		
เงินลงทุนเพื่อขาย	7,931,933	4,388,954
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	359,558
รวม	<u>7,931,933</u>	<u>4,748,512</u>

28.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน (บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน (บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		142,815,115		119,986,237
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	28,563,023	20.00%	23,997,247
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี				
รายได้เงินปันผลที่ไม่ต้องเสียภาษี		(7,577,356)		(6,398,526)
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี		(20,985,667)		4,224,364
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	-	18.18%	21,823,085
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	9.10%	12,999,591	(0.24%)	(291,871)
รวมภาษีเงินได้	9.10%	12,999,591	17.94%	21,531,214

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

29.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าและบริการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558
จ่ายชำระภายใน		
1 ปี	9.6	10.3
1 - 3 ปี	-	7.7

29.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558
หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติงานตามสัญญาและการค้ำประกัน		
การยื่นซองประกวดราคาให้แก่ลูกหนี้	28.31	28.31
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	28.31	28.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้ตั้งประมาณการหนี้สิน จำนวน 22.31 ล้านบาท (หมายเหตุ 20)

30. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ มิได้แสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน เพียงประเภทเดียว ดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานดังกล่าว

31. เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อจากการที่คู่สัญญาจะไม่ปฏิบัติตามสัญญา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการใช้ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง และไม่มีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้าหรือเก็งกำไร

31.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและการค้ำประกัน

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่ลูกหนี้ เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 28.31 ล้านบาท ตามหมายเหตุ 29.2 ซึ่งรายการดังกล่าวบริษัทฯ ไม่ได้บันทึกรับรู้ในงบการเงิน แต่มีการตั้งประมาณการหนี้สินจำนวน 22.31 ล้านบาทแล้ว

31.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามลักษณะอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	151.0	1,550.0	19.6	1,720.6
เงินลงทุนสุทธิ	156.0	1,738.3	541.2	2,435.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,564.0	50.3	288.8	1,903.1
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,380.9	-	3,380.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6.4	-	6.4

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	82.0	1,150.0	117.5	1,349.5
เงินลงทุนสุทธิ	150.9	1,885.5	504.3	2,540.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,560.4	67.2	313.9	1,941.5
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,177.5	-	3,177.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6.8	-	6.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,550.0	-	-	-	-	1,550.0	1.46-1.49
เงินลงทุนสุทธิ	-	100.1	230.3	824.1	583.8	-	1,738.3	3.10-5.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25.8	-	0.6	20.4	3.5	-	50.3	0.01-4.50
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	117.5	2,108.1	1,143.8	11.5	-	-	3,380.9	0.50-3.10
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6.0	0.4	-	-	-	6.4	1.40-1.65

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,150.0	-	-	-	-	1,150.0	1.46-1.49
เงินลงทุนสุทธิ	-	11.2	190.1	568.2	1,116.0	-	1,885.5	4.10-6.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	37.2	4.7	1.1	1.8	22.4	-	67.2	0.01-6.50
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	161.2	2,221.1	791.3	3.9	-	-	3,177.5	0.50-3.25
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6.0	0.8	-	-	-	6.8	1.75-2.05

31.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		2559							
							ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อ	
		เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		19.6	1,701.0	-	-	-	-	-	1,720.6
เงินลงทุนสุทธิ		524.4	100.1	230.3	824.1	583.8	172.8	-	2,435.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		67.7	9.4	75.7	1,458.8	3.5	-	288.0	1,903.1
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก		117.5	2,108.1	1,143.8	11.5	-	-	-	3,380.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		-	6.0	0.4	-	-	-	-	6.4

(หน่วย: ล้านบาท)

		2558							
							ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อ	
		เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		117.5	1,232.0	-	-	-	-	-	1,349.5
เงินลงทุนสุทธิ		487.5	11.2	190.1	568.2	1,116.0	167.7	-	2,540.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		87.4	11.8	75.6	1,401.3	51.8	-	313.6	1,941.5
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก		161.2	2,221.1	791.3	3.9	-	-	-	3,177.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		-	6.0	0.8	-	-	-	-	6.8

31.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

31.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของ สินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากตราสารทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

31.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2559		2558	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	20,000	20,000	20,000	20,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,720,613,192	1,720,613,192	1,349,468,682	1,349,468,682
เงินลงทุนสุทธิ	2,435,475,563	2,435,475,563	2,540,663,109	2,540,663,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,401,000,522	1,401,000,522	1,385,108,632	1,385,108,632
รวม	<u>5,557,109,277</u>	<u>5,557,109,277</u>	<u>5,275,260,423</u>	<u>5,275,260,423</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,380,948,290	3,380,948,290	3,177,530,331	3,177,530,331
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,410,000	6,410,000	6,800,000	6,800,000
รวม	<u>3,387,358,290</u>	<u>3,387,358,290</u>	<u>3,184,330,331</u>	<u>3,184,330,331</u>

32. เหตุการณ์ภายหลังระยะเวลารายงาน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 มีมติเห็นชอบในการพิจารณาจ่ายปันผลประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ดังนี้

- จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทในอัตราส่วน 20 หุ้นเดิมได้รับ 1 หุ้นปันผล ในกรณีที่ไม่ครบ 20 หุ้นจะจ่ายเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท
 - จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท
- ทั้งนี้บริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจ่ายปันผลดังกล่าวจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560