

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ สารบัญ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้
4. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
6. ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล
7. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
8. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
9. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
11. สินทรัพย์สิทธิการใช้
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
13. หนี้กู้
14. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
15. หนี้สินตามสัญญาเช่า
16. รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
17. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
18. การบริหารจัดการส่วนทุน
19. ทุนสำรองตามกฎหมาย
20. ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ
21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
22. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
24. รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
25. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
26. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

## บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

บริษัทประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านบัตรเครดิตและให้สินเชื่ออื่น ๆ เพื่อผู้บริโภค

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็น MUFG Bank, Ltd. และมีบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดคือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงพาณิชย์ ให้ประกอบธุรกิจตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงาน โดยปราศจากความสัมพันธ์กันดังกล่าว

#### 2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ตามเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2566”

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงินยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน แก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการจัดประเภทหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน และเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ต้องดำรงสถานะ
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อขายผู้ขาย และข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกี่ยวข้อง
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เพิ่มข้อกำหนดการวัดมูลค่าภายหลังสำหรับรายการการขายและเช่ากลับคืน

ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ดังนี้

## การแก้ไขมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ – การขาดความสามารถแลกเปลี่ยน

การแก้ไขนี้เพื่อกำหนดให้กิจการปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกันในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนไปเป็นสกุลเงินอื่นได้หรือไม่ โดยระบุถึงวิธีในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ และวิธีการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีที่ขาดความสามารถแลกเปลี่ยน การแก้ไขนี้มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปี que เริ่ม ณ หรือหลังจากวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้ โดยการถือปฏิบัติกรณีการขาดความสามารถแลกเปลี่ยนนี้ กิจการต้องไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการเปลี่ยนผ่านที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 4. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเครื่องมือทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสมไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการ โดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงและเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของเงื่อนไขการกู้ยืมที่ระบุไว้ ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด

รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนการปรับปรุงสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเพื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

รายได้ค่านายหน้ารับรู้เป็นจำนวนร้อยละของรายการที่ใช้บัตรเครดิต

รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้ารับรู้เมื่อมีการถอนเงินสดสำหรับแต่ละรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียมสมาชิกที่ได้รับจากลูกหนี้บัตรเครดิตรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามเกณฑ์คงค้าง ค่าสมาชิกส่วนที่ยังไม่ได้รับรู้แสดงเป็น “รายได้รอการตัดบัญชี”

รายได้ค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าบริการอื่น ๆ และเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง

#### 4.4 ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเพื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งแสดงเป็น ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อช่วยเหลือหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินเป็นการชั่วคราวและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนตามสัญญาเดิมได้ การปรับโครงสร้างหนี้สามารถเริ่มต้นโดยลูกค้า บริษัทหรือบุคคลที่สามซึ่งรวมถึงโปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจรวมถึงการลดเงินต้นและหรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและไม่ได้ตัดรายการ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. จะพิจารณาว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสด เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะมีการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพร้อมกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์

นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4.5

#### 4.5 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

บริษัทรับรู้รายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ซึ่งพิจารณาแยกต่างหากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้วัดมูลค่าในจำนวนที่เท่ากับ

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน (ชั้นที่ 1) หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ (ชั้นที่ 2 และ 3)

ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกวัดมูลค่าหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ประมาณการค่าความน่าจะเป็นของมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก โดยวัดจากมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต คัดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในแบบจำลองด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay)

สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มสำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน การวัดมูลค่าของค่าเผื่อพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงการวัดมูลค่ารายสัญญาหรือรายกลุ่ม

ภายหลังรอบระยะเวลา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3



ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงิน เว้นแต่มีหลักฐานว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาลดลงอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าอื่น ๆ สำหรับลูกหนี้ที่มีการให้การผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้แต่ไม่ถือเป็นการผ่อนปรนเงื่อนไข ลูกหนี้จะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามค่านิยมของการปฏิบัติพิศสัญญา รวมถึง ข้อบ่งชี้ของการไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกำหนดเกินกว่า 90 วัน

#### นิยามของการปฏิบัติพิศสัญญา

นิยามของการปฏิบัติพิศสัญญาเป็นข้อกำหนดที่สำคัญของการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นิยามของการปฏิบัติพิศสัญญาถูกใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนเป็นผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากการปฏิบัติพิศสัญญาเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติพิศสัญญา (PD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทถือว่าเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติพิศสัญญา

- ผู้กู้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับภาระผูกพันด้านเครดิตที่เป็นสาระสำคัญที่มีกับบริษัท หรือ
- ผู้กู้อาจจะไม่สามารถจ่ายคืนภาระผูกพันด้านเครดิตแก่บริษัทเต็มจำนวน

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทได้มีการเฝ้าระวังสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด และภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่า เพื่อประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ แทนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการพิศสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน กับความเสี่ยงของการพิศสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน บริษัทพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและจัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ในชั้นที่ 2 ของแบบจำลองการด้อยค่าโดยค่าเผื่อ ผลขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินรวมถึงองค์ประกอบวงเงินที่เบิกใช้แล้วและที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และบริษัทไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในองค์ประกอบภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกต่างหากจากองค์ประกอบในส่วนที่เบิกใช้แล้วได้ บริษัทแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับทั้งสององค์ประกอบ จำนวนที่รวมกันนี้จะแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่เบิกใช้แล้วค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เกินกว่าจำนวนรวมขององค์ประกอบจะแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

การตัดออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้โดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนลูกหนี้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สามปีถึงห้าปี

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงด้วยราคาทุนสุทธิหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สามปีถึงสิบปี

4.8 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุการกู้ยืม

4.9 ค่าความนิยม

4.9.1 ค่าความนิยม คือ ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจรับรู้เป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.9.2 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน คือ มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิที่รับโอนจากกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

4.10.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมและบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการและผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานที่เกษียณอายุจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเมื่อทำงานครบอายุงานตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลดอายุงานและปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุน

4.10.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 สัญญาเช่า

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

### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คัดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

### สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงิน

ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การค้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่องการค้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการค้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับหนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง)  
เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล บริษัทไม่มีรายการปรับใดๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

#### 4.12 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.13 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### 4.13.1 ภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

ประเทศไทยได้มีการประกาศใช้ Pillar Two ตามพระราชกำหนดภาษีส่วนเพิ่ม พ.ศ. 2567 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2567 และจะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (กลุ่มบริษัท) อยู่ภายใต้บทบัญญัติแห่ง Pillar Two ภายใต้กฎหมายของประเทศญี่ปุ่น ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 เนื่องจากมีรายได้รวมทั้งหมดตามงบการเงินรวมไม่น้อยกว่า 750 ล้านยูโร อย่างน้อยสองรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงสี่รอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้ารอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ซึ่งกำหนดให้ยกเว้นการรับรู้รายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับการจัดเก็บภาษีขั้นต่ำส่วนเพิ่มเป็นการชั่วคราวและจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เมื่อเกิดขึ้น

จากการประเมินผลกระทบโดยกลุ่มธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ บริษัทคาดว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญจาก Pillar Two ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงไม่ได้บันทึกค่าใช้จ่ายใดๆ เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ Pillar Two ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

#### 4.13.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหรือในงวดที่จะจ่ายชำระหนี้สินภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่ามีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

#### 4.14 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ดังนี้

ณ วันที่เกิดรายการ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ



ณ วันที่รายงานยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน และยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งบันทึกด้วยราคาทุนเดิม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

4.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

4.17 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการในการกำหนดนโยบายบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้ถูกพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

#### 4.17.1 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าว มีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อสะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

#### 4.17.2 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่สมาชิกที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษสามารถนำมาแลกซื้อสินค้าหรือบริการหรือได้รับเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็นรายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและทยอยรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

#### 4.17.3 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.17.4 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของบริษัทมีการทบทวน ณ วันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.17.5 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	302	279
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	1,198	1,837
รวม	<u>1,500</u>	<u>2,116</u>

5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

5.2.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
หนี้สินตามสัญญาเช่าค้างจ่ายต้นปี	21	32
เพิ่มขึ้นจากอุปกรณ์ภายใต้สัญญาเช่า	-	-
บวก ต้นทุนทางการเงิน	1	1
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(9)	(12)
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าค้างจ่ายปลายปี	<u>13</u>	<u>21</u>

5.2.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนค้างจ่ายต้นปี	1	1
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1	7
<u>หัก</u> ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1)	(7)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนค้างจ่ายปลายปี	<u>1</u>	<u>1</u>

6. ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	ครบกำหนดชำระในหนึ่งปี		ครบกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	
	2568	2567	2568	2567
ลูกหนี้บัตรเครดิต	46,483	47,837		
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,726)	(2,579)		
ลูกหนี้บัตรเครดิต	<u>43,757</u>	<u>45,258</u>		
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,203	1,253	1,305	1,363
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(141)	(182)	(154)	(197)
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	<u>1,062</u>	<u>1,071</u>	<u>1,151</u>	<u>1,166</u>
ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	<u>44,819</u>	<u>46,329</u>	<u>1,151</u>	<u>1,166</u>

ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ลูกหนี้บัตรเครดิต	46,229	47,588
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,464	2,568
รวม	48,693	50,156
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	453	448
หัก รายได้เงินอุดหนุนรอตัดบัญชี	(193)	(189)
รวมมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	48,953	50,415
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,021)	(2,958)
รวมมูลค่าตามบัญชีสุทธิ	45,932	47,457
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียม	39	38
รวมลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	45,971	47,495

การจัดประเภทตามการจัดชั้นของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	2568		2567	
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 7)	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 7)
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	46,005	1,432	47,348	1,349
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	832	288	967	335
ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,116	1,301	2,100	1,274
รวม	48,953	3,021	50,415	2,958

7. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย:ล้านบาท

		2568			
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ลูกหนี้บัตรเครดิต	ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		1,349	335	1,274	2,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น		471	(1,468)	997	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่		(409)	1,463	126	1,180
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา		23	-	-	23
สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่ถูกตัดรายการ		(2)	(42)	(1,096)	(1,140)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		1,432	288	1,301	3,021

หน่วย:ล้านบาท

		2567			
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ลูกหนี้บัตรเครดิต	ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		1,754	283	1,022	3,059
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น		517	(1,619)	1,102	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่		(970)	1,707	343	1,080
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา		50	-	-	50
สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่ถูกตัดรายการ		(2)	(36)	(1,193)	(1,231)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		1,349	335	1,274	2,958

# 8. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และมีค่าเพื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime ECL) มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2568 2567

ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีการ  
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขระหว่างปี\*

ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขระหว่างปี	507	778
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ	76	101

\*ไม่รวมรายการลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวของ รพท.

หน่วย : ล้านบาท

2568 2567

ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีการ  
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตั้งแต่วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้  
สินเชื่อบุคคลที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระหว่างปี  
จากการวัดมูลค่าด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ  
เปลี่ยนเป็นวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน  
ข้างหน้า

- -

# 9. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า / (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
--	-----------	------------------	-----------------------	--

ราคาทุน:

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3	-	-	-	3
อุปกรณ์สำนักงาน	14	-	(1)	-	13
รวมราคาทุน	17	-	(1)	-	16

ค่าเสื่อมราคาสะสม:

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1)	(1)	-	-	(2)
อุปกรณ์สำนักงาน	(12)	(1)	1	-	(12)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(13)	(2)	1	-	(14)

รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	4				2
------------------------------------	---	--	--	--	---

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า / (โอนออก)	หน่วย : ล้านบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>ราคาทุน:</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3	-	-	-	3
อุปกรณ์สำนักงาน	15	-	(1)	-	14
รวมราคาทุน	18	-	(1)	-	17
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	(1)	-	-	(1)
อุปกรณ์สำนักงาน	(13)	-	1	-	(12)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(13)	(1)	1	-	(13)
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	5				4

	หน่วย : ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2
2567	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 10 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	หน่วย : ล้านบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
<b>ราคาทุน:</b>					
ค่าความนิยม	1,372	-	-	-	1,372
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	141	-	-	-	141
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,113	-	-	-	1,113
รวมราคาทุน	2,626	-	-	-	2,626
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม:</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(118)	(8)	-	-	(126)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,035)	(35)	-	-	(1,070)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,153)	(43)	-	-	(1,196)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2	1	-	-	3
รวมค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,475				1,433



	หน่วย : ล้านบาท				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>ราคาทุน:</b>					
ค่าความนิยม	1,372	-	-	-	1,372
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	136	5	-	-	141
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,113	-	-	-	1,113
รวมราคาทุน	2,621	5	-	-	2,626
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม:</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(106)	(12)	-	-	(118)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(998)	(37)	-	-	(1,035)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,104)	(49)	-	-	(1,153)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	2	-	-	2
รวมค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,517				1,475

	หน่วย : ล้านบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2568	43
2567	49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งบริษัทได้ตัดจำหน่ายครบแล้ว  
แต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 101 ล้านบาท และ 96 ล้านบาท ตามลำดับ

# 11. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ราคาทุน:				
อาคาร	32	-	-	32
อุปกรณ์สำนักงาน	22	-	-	22
รวมราคาทุน	54	-	-	54
ค่าเสื่อมราคาสะสม:				
อาคาร	(22)	(3)	-	(25)
อุปกรณ์สำนักงาน	(7)	(4)	-	(11)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(29)	(7)	-	(36)
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	25			18

	หน่วย : ล้านบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
ราคาทุน:				
อาคาร	32	-	-	32
อุปกรณ์สำนักงาน	22	-	-	22
รวมราคาทุน	54	-	-	54
ค่าเสื่อมราคาสะสม:				
อาคาร	(19)	(3)	-	(22)
อุปกรณ์สำนักงาน	(2)	(5)	-	(7)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(21)	(8)	-	(29)
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	33			25

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2568

2567

หน่วย : ล้านบาท

7

8

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร และอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยเท่ากับ 5 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 15

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	1	1
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	2	1
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าเช่าค่านแปรซึ่งไม่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า	6	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีภาระผูกพันกับสัญญาเช่าระยะสั้นจำนวน 2 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ

## 12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,233	1,256
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(545)	(555)
รวม	688	701

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน (ดูหมายเหตุ ข้อ 22)	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ ในงบกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
<b>สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	723	(28)	695
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	478	(1)	477
รายได้รอการตัดบัญชี	41	5	46
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9	1	11
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	(1)	4
<b>รวมสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>1,256</b>	<b>(24)</b>	<b>1,233</b>
<b>หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	(549)	7	(542)
สินทรัพย์สิทธิการให้	(5)	2	(3)
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีอื่น	(1)	1	-
<b>รวมหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>(555)</b>	<b>10</b>	<b>(545)</b>
<b>สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>701</b>	<b>(14)</b>	<b>688</b>

หน่วย : ล้านบาท			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน (ดูหมายเหตุ ข้อ 22)	บันทึกเป็น รายการที่รับรู้ ในงบกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	715	8	723
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	479	(1)	478
รายได้รอการตัดบัญชี	42	(1)	41
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	7	2	9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6	(1)	5
<b>รวมสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>1,249</b>	<b>7</b>	<b>1,256</b>
<b>หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	(556)	7	(549)
สินทรัพย์สิทธิการให้	(6)	1	(5)
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีอื่น	(2)	1	(1)
<b>รวมหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>(564)</b>	<b>9</b>	<b>(555)</b>
<b>สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ</b>	<b>685</b>	<b>-</b>	<b>701</b>

### 13. หุ้นกู้

รายละเอียดของหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวน (ล้านหน่วย)	มูลค่าต่อ หน่วย (บาท)	ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	2568 (ล้านบาท)	2567 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ระยะยาว								
หุ้นกู้ระยะซื้อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	10 มีนาคม 2566	2.6	1,000	10 กันยายน 2568	2.70	ทุก 6 เดือน	-	2,600
หุ้นกู้ระยะซื้อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	21 มีนาคม 2567	3.5	1,000	21 มีนาคม 2569	2.52	ทุก 6 เดือน	3,500	3,500
หุ้นกู้ระยะซื้อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	21 มีนาคม 2567	2.5	1,000	21 มีนาคม 2570	2.63	ทุก 6 เดือน	2,500	2,500
รวมหุ้นกู้ระยะยาว							6,000	8,600
หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี							(3,500)	(2,600)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี							2,500	6,000

หุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ที่จำหน่ายแก่นักลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 14. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งจำนวน 4,000 ล้านบาท และ 4,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเป็นไปตามที่ตกลงกันระหว่างสถาบันการเงินและบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 1,000 ล้านบาท และ 4,000 ล้านบาท ตามลำดับ

### 15. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย		มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	
	2568	2567	2568	2567
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	7	9	7	9
ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	6	13	6	12
	13	22	13	21
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดจ่าย	-	(1)	-	-
รวม	13	21	13	21

แสดงในงบฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6	12
รวม	13	21

16. รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,390	2,393
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น	588	682
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าใช้ไป	(593)	(685)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,385	2,390

17. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และโครงการผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน		
สำหรับเงินชดเชยการเลิกจ้าง (ดูหมายเหตุข้อ 17.1)	61	56
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่น		
สำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานาน (ดูหมายเหตุข้อ 17.2)	7	6
รวม	68	62
หัก ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(3)	(2)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	65	60

- 17.1 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการเลิกจ้าง  
ความเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการเลิกจ้าง  
เงินชดเชยจากการเลิกจ้างระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม แสดงดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ยอดยกมาของประมาณการหนี้สินตามโครงการเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง	56	46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4	4
ต้นทุนดอกเบี้ย	1	1
ภาระหนี้สินโอนย้ายระหว่างบริษัท	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1	2
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติทางการเงิน	-	3
ผลประโยชน์จ่ายพนักงาน	(1)	-
ยอดยกไปของประมาณการหนี้สินตามโครงการเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง	<u>61</u>	<u>56</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทรับรู้ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1 ล้านบาท และ 5 ล้านบาทตามลำดับ

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการเลิกจ้างสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4	4
ต้นทุนดอกเบี้ย	1	1
	<u>5</u>	<u>5</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ  
ประมาณการหนี้สินภายใต้โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจาก  
การเลิกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2568	2567
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.22 - 2.66	ร้อยละ 1.99 - 3.54
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.5
ข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์		
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินและข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลกระทบ  
เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานหลัง  
ออกจากงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ผลกระทบต่อประมาณการ หนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2568	2567
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(6)	(5)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	6	6
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	6	6
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(6)	(5)



17.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานาน

ความเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานานระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม แสดงดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ยอดยกมาของประมาณการหนี้สินตามโครงการการทำงาน		
กับบริษัทเป็นเวลานาน	6	5
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1	1
ต้นทุนดอกเบี้ย	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1	-
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติทางการเงิน	-	-
ผลประโยชน์จ่ายพนักงาน	(1)	-
ยอดยกไปของประมาณการหนี้สินตามโครงการการทำงาน		
กับบริษัทเป็นเวลานาน	7	6

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทรับรู้ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1 ล้านบาท และ - ล้านบาท ตามลำดับ

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่นสำหรับการทำงานกับบริษัทเป็นเวลานานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1	1
ต้นทุนดอกเบี้ย	-	-
	1	1

18. การบริหารจัดการส่วนทุน

นโยบายของผู้บริหาร คือ การดำรงฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต ผู้บริหารเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทและระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

19. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบส่วนของจำนวนผลกำไร ซึ่งบริษัทได้รับจากกิจการของบริษัทจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนของบริษัท ทุนสำรองนี้จะมาจัดสรรเป็นเงินปันผลไม่ได้

20. ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ

ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,776	1,956
ค่าบริการติดตามทวงถามหนี้	486	498
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน	318	299
ค่าภาษีและอากร	240	249
ค่าที่ปรึกษา	946	860

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีจำนวนเงิน 11 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

## 22. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	554	570
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป	(6)	(4)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน	548	566
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีปีปัจจุบัน	8	(20)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป	6	4
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	(16)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	562	550

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2568		2567	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวนเงิน ล้านบาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,423		2,454
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	485	20.00	491
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี		77		59
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		-		-
รวม	23.19	562	22.41	550

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

## 23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 23.1 สัญญาบริการเช่าสำนักงาน

บริษัททำสัญญาบริการเช่าสำนักงานหลายฉบับ บริษัทมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องตามที่ระบุในสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	6	5
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	6
	<u>6</u>	<u>11</u>

เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทได้ต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ กำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2570 โดยมูลค่าสัญญาทั้งหมดเท่ากับ 10.40 ล้านบาท

### 23.2 สัญญาบริการระบบสารสนเทศ

บริษัททำสัญญารับบริการระบบสารสนเทศฉบับหนึ่ง บริษัทมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องตามที่ระบุในสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	33	39
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	47	80
	<u>80</u>	<u>119</u>

### 23.3 หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารเพื่อค้ำประกันเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

24. รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ กิจการที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา หากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ในปี 2568 และ 2567 รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ และ/หรือมีกรรมกรร่วมกัน ดังนี้

บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซลูลาร์ จำกัด (มหาชน)  
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด  
บริษัท โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)  
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด  
บริษัท โลตัส เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด  
บริษัท พี-คิว จำกัด  
บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด

ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
	ความสัมพันธ์	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	1,225	1,860
ลูกหนี้บัตรเครดิต	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	(1)	(1)
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 24.6 และข้อ 24.7)	ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	25	21
	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	49	53
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	7	10
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (ดูหมายเหตุข้อ 24.5)	ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	4	9

		หน่วย : ล้านบาท	
		ความสัมพันธ	
		2568	2567
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้การค้า		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	266
		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 24.2, ข้อ 24.3, ข้อ 24.4 และข้อ 24.5)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	19
		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	361
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	6
หนี้สินตามสัญญาเช่า		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	7
ดอกเบี้ยค้างจ่ายแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 24.1)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	7
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 24.1)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	6,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 24.1)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	3,500

รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		ความสัมพันธ	
		2568	2567
<b>รายได้</b>			
รายได้ดอกเบี้ย		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	1
		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
รายได้ค่าบริการทางการตลาด (ดูหมายเหตุข้อ 24.7)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	284
		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7
รายได้ความร่วมมือทางธุรกิจและการให้บริการ (ดูหมายเหตุข้อ 24.6)		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	169
รายได้อื่น		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	3
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการขาย (ดูหมายเหตุข้อ 24.2)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	35
		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	13
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร			
ค่าใช้จ่ายในการบริการด้านบัตรเครดิต (ดูหมายเหตุข้อ 24.3 และ 24.5)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	93
ค่าใช้จ่ายในการจัดการและการให้บริการ (ดูหมายเหตุข้อ 24.3)		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	897
ค่าบริการติดตามหนี้ (ดูหมายเหตุข้อ 24.4)		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	258
ค่าบริการทางการตลาด (ดูหมายเหตุข้อ 24.3)		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	54
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ดูหมายเหตุข้อ 24.3)		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	18
ต้นทุนทางการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 24.1)		ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่	176

24.1 เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อกับผู้ถือหุ้นรายหนึ่งทั้งหมดจำนวน 33,015 ล้านบาท และ 33,015 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ตกลงกับผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 6,000 ล้านบาท และ 7,550 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.8 ต่อปี และร้อยละ 2.9 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,500 ล้านบาท และ 719 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.09 - 2.69 ต่อปี และร้อยละ 3.6 - 3.7 ต่อปี ตามลำดับ

24.2 สัญญาการบริการด้านบัตรเครดิตและการตลาด

24.2.1 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2566 บริษัททำสัญญาการบริการด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่จะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

24.2.2 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 บริษัททำสัญญาการบริการหลักด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2568 บริษัททำสัญญาการบริการหลักด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

24.2.3 เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2566 บริษัทได้ทำสัญญาบริการด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2568 บริษัทได้ทำสัญญาบริการด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2571 บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

24.2.4 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 บริษัททำสัญญาการบริการหลักด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

24.2.5 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2566 บริษัททำสัญญาการบริการหลักด้านบัตรเครดิตและการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่จะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้เป็นเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 และสามารถขยายระยะเวลาได้โดยอัตโนมัติจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาจากฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

24.2.6 เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2567 บริษัททำสัญญาการบริการด้านการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่จะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2568 บริษัททำสัญญาการบริการด้านการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่จะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

#### 24.3 สัญญาการบริการด้านการจัดการและการตลาด

24.3.1 วันที่ 29 ธันวาคม 2565 บริษัทได้ทำสัญญาการบริการหลักกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้เป็นเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา



- 24.3.2 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2566 บริษัททำสัญญาการบริการหลักด้านการจัดการกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่จะให้บริการทางเทคโนโลยีและบริการอื่น ๆ แก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญาโดยสัญญามีผลบังคับใช้เป็นเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 และสามารถขยายระยะเวลาได้โดยอัตโนมัติ จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาจากฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยสัญญามีผลบังคับใช้ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา
- 24.3.3 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัททำสัญญาการบริการด้านการจัดการกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่จะให้บริการแก่บริษัทตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยสัญญามีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา
- 24.3.4 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2563 บริษัทได้ทำสัญญาด้านบริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายหนึ่ง โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตนดิจิทัล โดยสัญญามีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2570 โดยบริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา
- 24.4 สัญญาการติดตามหนี้
- เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2565 บริษัทได้ทำสัญญาบริการติดตามทวงถามหนี้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายหนึ่ง โดยบริษัทจะได้รับบริการด้านการติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้ผิดนัดชำระและงานให้บริหารจัดการ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567
- เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2567 บริษัทได้ทำสัญญาบริการติดตาม ทวงถามหนี้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันรายหนึ่ง โดยบริษัทจะได้รับบริการด้านการติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้ผิดนัดชำระและงานให้บริหารจัดการ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570
- 24.5 สัญญาเช่าพื้นที่และบริการ
- เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2566 บริษัททำสัญญาเช่าพื้นที่และบริการของพื้นที่บางส่วนภายในอาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์กับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ ตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 บริษัทชำระเงินมัดจำค่าเช่าพื้นที่และบริการให้แก่ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นเวลา 3 เดือน และมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและบริการรายเดือนตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัททำสัญญาเช่าพื้นที่และบริการของพื้นที่บางส่วนภายในอาคาร  
กรุงศรีเฟลนิจิต ทาวเวอร์กับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ ตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่  
วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2570 บริษัทชำระเงินมัดจำค่าเช่าพื้นที่และบริการ  
ให้แก่ธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นเวลา 3 เดือน และมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและบริการรายเดือน  
ตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

#### 24.6 สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจและการให้บริการ

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการด้านการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน  
โดยที่บริษัทจะให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565  
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง  
ร่วมกันทั้งสองฝ่ายตามสัญญา

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2567 บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการด้านการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง  
กัน โดยที่บริษัทจะให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568  
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 โดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง  
ร่วมกันทั้งสองฝ่ายตามสัญญา

#### 24.7 สัญญาการให้บริการทางการตลาด

24.7.1 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 บริษัททำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจและการให้บริการ  
ทางการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อให้บริการและรับค่าบริการตามที่  
ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน  
2567 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงิน  
ตามที่ตกลงร่วมกัน

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2568 บริษัททำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจและการให้บริการทาง  
การตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อให้บริการและรับค่าบริการตามที่ระบุไว้  
ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัท  
ได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง  
ร่วมกัน

24.7.2 เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567 บริษัทได้ทำบันทึกสัญญาบริการทางการตลาดกับธนาคารผู้ถือ  
หุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการและรับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต  
วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะ  
จ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 บริษัทยกเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นและทำสัญญาบริการทางการตลาดใหม่กับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการและรับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

24.7.3 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2565 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงบริการทางการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จนกว่าฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิก บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงบริการทางการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 จนกว่าฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิก บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

24.7.4 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงบริการทางการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 จนกว่าฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิก บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงบริการทางการตลาดกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2570 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

24.7.5 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 บริษัทได้ทำบันทึกสัญญาบริการทางการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการและรับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2568 บริษัทได้ทำบันทึกสัญญาบริการทางการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการและรับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2571 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

24.7.6 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2566 บริษัทได้ทำบันทึกสัญญาบริการทางการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2568 บริษัทได้ทำบันทึกสัญญาบริการทางการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

24.7.7 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2568 บริษัทได้ทำบันทึกสัญญาบริการทางการตลาดกับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อให้บริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 บริษัทได้มีข้อตกลงโดยผู้รับบริการจะจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน

## 25. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์ ความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องเผชิญกับความเสี่ยงทางการเงินที่สำคัญได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ บริษัทได้กู้ยืมเงิน เพื่อใช้ในการดำเนินงานซึ่งต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่และลอยตัว

วัตถุประสงค์หลักในการใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อลดความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทไม่ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็งกำไรและเป็นข้อห้ามสำหรับการกระทำความดังกล่าว

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ผู้บริหารของบริษัทมีนโยบายสินเชื่อที่เหมาะสมและมีการตรวจสอบความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และมีการประเมินการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าทุกรายที่ขอสินเชื่อเกินวงเงินที่กำหนดไว้

ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน บริษัทไม่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่มีสาระสำคัญ มูลค่าสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อได้แสดงในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบฐานะการเงิน

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลา เนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ การวิเคราะห์ Liquidity Gap รวมถึงการปรับพฤติกรรม (Behavior Adjustment) และการวิเคราะห์ Liquidity Ratio

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568						
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	>3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,500	-	-	-	-	1,500
ลูกหนี้บัตรเครดิต*	-	16,676	27,563	-	1,788	46,027
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล*	-	443	740	1,092	195	2,470
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	-	85	-	-	-	85
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	74	-	-	-	74
ลูกหนี้ค่านายหน้า	-	18	-	-	-	18
ลูกหนี้อื่น	-	371	-	-	-	371
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้การค้า	-	1,843	-	-	-	1,843
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	7	6	-	13
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	380	-	-	-	380
หุ้นกู้	-	3,500	-	2,500	-	6,000
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,000	-	-	3,500	-	9,500
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,000	-	-	-	-	1,000

\* เฉพาะเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	> 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,116	-	-	-	-	2,116
ลูกหนี้บัตรเครดิต*	-	15,277	30,323	-	1,786	47,386
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล*	-	450	761	1,157	209	2,577
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	-	76	-	-	-	76
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	74	-	-	-	74
ลูกหนี้ค่านายหน้า	-	21	-	-	-	21
ลูกหนี้อื่น	-	621	-	-	-	621
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้การค้า	-	1,851	-	-	-	1,851
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	9	12	-	21
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	361	-	-	-	361
หุ้นกู้	-	-	2,600	6,000	-	8,600
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,550	501	218	-	-	8,269
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,500	500	-	-	-	4,000

\* เฉพาะเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568						
รายการ	0 - 3 เดือน	> 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,198	-	-	-	302	1,500
ลูกหนี้บัตรเครดิต*	-	-	-	1,788	44,239	46,027
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล*	270	452	652	195	901	2,470
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	-	-	-	-	85	85
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	74	74
ลูกหนี้ค่านายหน้า	-	-	-	-	18	18
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	371	371
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	-	1,843	1,843
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7	6	-	-	13
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	380	380
หุ้นกู้	3,500	-	2,500	-	-	6,000
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,000	-	3,500	-	-	9,500
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,000	-	-	-	-	1,000

\* เฉพาะเงินสด

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
รายการ	0 - 3 เดือน	>3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,837	-	-	-	279	2,116
ลูกหนี้บัตรเครดิต*	-	-	-	1,786	45,600	47,386
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล*	273	464	695	209	936	2,577
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	-	-	-	-	76	76
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	74	74
ลูกหนี้ค่านายหน้า	-	-	-	-	21	21
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	621	621
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	-	1,851	1,851
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9	12	-	-	21
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	361	361
หุ้นกู้	-	2,600	6,000	-	-	8,600
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,051	218	-	-	-	8,269
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	4,000	-	-	-	-	4,000

\* เฉพาะเงินสด

### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของบริษัท และมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบการเงินที่เกิดจากระยะเวลาที่ครบกำหนดแตกต่างกันของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทใช้เครื่องมือประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยใช้การจำลองสถานการณ์เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อฐานะการเงินของบริษัท

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ย และต้นทุนการเงินเฉลี่ยของหนี้สินทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยแสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/จ่าย	อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,119	3	0.31
ลูกหนี้บัตรเครดิต	43,611	4,250	9.75
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,528	485	19.19
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	-	2.52
หุ้นกู้	7,733	230	2.97
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,433	195	2.62

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/จ่าย	อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,085	5	0.46
ลูกหนี้บัตรเครดิต	44,772	4,494	10.04
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,654	513	19.33
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	21	1	4.76
หุ้นกู้	11,767	31	0.26
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,733	42	0.62



### ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ

บริษัทดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศ และผู้บริหารเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอยู่ในระดับไม่เป็นสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญในแต่ละปี นอกจากนี้บริษัทยังมีการควบคุมระดับเงินตราต่างประเทศในบัญชีของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

#### 1. เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	2568		2567		หน่วย : ล้านบาท
					ลำดับชั้นมูลค่า
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ยุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน					
รายได้รอการตัดบัญชีจาก					
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	2,385	2,385	2,390	2,390	3

#### เทคนิคการประเมินมูลค่า

รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การระบุพ้นจากการให้คะแนนสะสมได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรืออ้างรับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

## 2. เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	2568		2567		หน่วย : ล้านบาท
					ลำดับชั้นมูลค่า
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ยุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,500	1,500	2,116	2,116	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	43,757	43,757	45,258	45,258	-
ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อ					
บุคคล	2,213	2,213	2,238	2,238	-
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน	85	85	76	76	-
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	74	74	74	74	-
ลูกหนี้ค่านายหน้า	18	18	21	21	-
ลูกหนี้อื่น	371	371	621	621	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เจ้าหนี้การค้า	1,843	1,843	1,851	1,851	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	380	380	361	361	-
หุ้นกู้	6,000	6,033	8,600	8,557	3
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,000	1,000	4,000	4,001	3
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,500	9,538	8,269	8,271	3

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเงิน ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้ค่านายหน้า ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้การค้า เจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เฉพาะเงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม) และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (เฉพาะเงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม) มีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

### เทคนิคการประเมินมูลค่า

หุ้นกู้ระยะยาว และเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

มูลค่ายุติธรรมประมาณโดยวิธีการหาคัดลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและระยะเวลาที่จะถือจนครบกำหนด

## 26. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2569