

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอคณะกรรมการ

#### บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 พฤษภาคม 2564

ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

## บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

|                                           | หมายเหตุ | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” |            |
|-------------------------------------------|----------|--------------------|------------|
|                                           |          | ณ วันที่           | ณ วันที่   |
|                                           |          | 31 มีนาคม          | 31 ธันวาคม |
|                                           |          | 2564               | 2563       |
| สินทรัพย์                                 |          |                    |            |
| สินทรัพย์หมุนเวียน                        |          |                    |            |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด            | 5.1      | 1,527,060          | 1,265,233  |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ   |          |                    |            |
| ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี               | 6        | 20,310,248         | 20,035,028 |
| ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น                      |          |                    |            |
| ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้                  |          | 273,768            | 322,487    |
| สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน         |          | 215,835            | 232,114    |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า                    |          | 139,094            | 86,088     |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้าแทนลูกค้า      |          | 9,187              | 9,715      |
| สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น          |          | 226                | -          |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                    |          | 56,136             | 49,313     |
| ทรัพย์สินรอการขาย                         |          | 79,490             | 76,435     |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน                     |          | 22,611,044         | 22,076,413 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน                     |          |                    |            |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ   |          |                    |            |
| ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี            | 6        | 30,381,425         | 28,533,003 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์           | 7        | 1,406,825          | 1,301,907  |
| ค่าความนิยมน                              |          | 294,001            | 294,001    |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยมน |          | 396,098            | 381,720    |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี         |          | 660,474            | 664,310    |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                 |          | 89,010             | 84,168     |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน                  |          | 33,227,833         | 31,259,109 |
| รวมสินทรัพย์                              |          | 55,838,877         | 53,335,522 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

## บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

|                                                     | หมายเหตุ   | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” |            |
|-----------------------------------------------------|------------|--------------------|------------|
|                                                     |            | ณ วันที่           | ณ วันที่   |
|                                                     |            | 31 มีนาคม          | 31 ธันวาคม |
|                                                     |            | 2564               | 2563       |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                         |            |                    |            |
| หนี้สินหมุนเวียน                                    |            |                    |            |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                  | 8 และ 21.1 | -                  | 2,600,000  |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น                               |            |                    |            |
| เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน                      | 21.1       | 3,289              | 7,408      |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร                                  |            | 160,849            | 85,089     |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                  |            | 538,891            | 994,869    |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น                               |            | 318,946            | 294,020    |
| เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี        | 9          | 6,349,037          | 4,559,663  |
| หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี           | 10         | 7,393,224          | 3,398,262  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี      | 11         | 333,966            | 284,354    |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                                 |            | 496,606            | 318,993    |
| ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน    |            | 14,322             | 9,515      |
| หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น                      |            | -                  | 341        |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                |            | 48,130             | 45,045     |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน                                 |            | 15,657,260         | 12,597,559 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน                                 |            |                    |            |
| เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี     | 9          | 23,369,749         | 20,768,747 |
| หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี        | 10         | 3,760,525          | 7,738,305  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี   | 11         | 376,287            | 345,889    |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน |            | 95,883             | 91,058     |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                             |            | 46,848             | 45,429     |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน                              |            | 27,649,292         | 28,989,428 |
| รวมหนี้สิน                                          |            | 43,306,552         | 41,586,987 |

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

|                                                   | หมายเหตุ | “ยังไม่ได้ตรวจสอบ” |            |
|---------------------------------------------------|----------|--------------------|------------|
|                                                   |          | ณ วันที่           | ณ วันที่   |
|                                                   |          | 31 มีนาคม          | 31 ธันวาคม |
|                                                   |          | 2564               | 2563       |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)                 |          |                    |            |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                                 |          |                    |            |
| ทุนเรือนหุ้น                                      | 12       |                    |            |
| ทุนจดทะเบียน                                      |          |                    |            |
| หุ้นสามัญ 2,318,984,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท |          | 8,580,243          | 8,580,243  |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                              |          |                    |            |
| หุ้นสามัญ 2,108,167,870 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท |          |                    |            |
| ชำระครบแล้ว                                       |          | 7,800,221          | 7,800,221  |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ                           |          | 720,034            | 720,034    |
| กำไรสะสม                                          |          |                    |            |
| จัดสรรแล้ว                                        |          |                    |            |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย                                 | 13       | 458,751            | 458,751    |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                   |          | 3,548,757          | 2,765,419  |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น                |          | 4,562              | 4,110      |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น                              |          | 12,532,325         | 11,748,535 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                    |          | 55,838,877         | 53,335,522 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

|                                                             | หมายเหตุ | 2564      | 2563           |
|-------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------------|
| รายได้                                                      |          |           |                |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                 |          | 282,567   | 384,995        |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม                           |          | 2,048,274 | 2,026,950      |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                 | 15       | 544,876   | 451,222        |
| รายได้อื่น                                                  |          | 7,109     | 5,798          |
| รวมรายได้                                                   |          | 2,882,826 | 2,868,965      |
| ค่าใช้จ่าย                                                  |          |           |                |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร                              |          | 1,591,929 | 1,502,718      |
| รวมค่าใช้จ่าย                                               |          | 1,591,929 | 1,502,718      |
| กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน                                     |          | 1,290,897 | 1,366,247      |
| ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน                  |          |           |                |
| ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                           |          | (173,127) | (166,504)      |
| ต้นทุนทางการเงิน                                            |          | (289,895) | (287,810)      |
| กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)         |          |           |                |
| ซึ่งเป็นไปตาม TFRS9                                         |          | 150,849   | (35,777)       |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                               |          | 978,724   | 876,156        |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                       |          | (195,386) | (174,978)      |
| กำไรสำหรับงวด                                               |          | 783,338   | 701,178        |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                                 |          |           |                |
| รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง    |          |           |                |
| ผลกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด                  |          | 565       | -              |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน             |          |           |                |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                     |          | (113)     | -              |
| รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง |          | 452       | -              |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี                   |          | 452       | -              |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด                                   |          | 783,790   | 701,178        |
|                                                             |          |           | “ปรับปรุงใหม่” |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน                                      | 16 บาท   | 0.37      | 0.33           |

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

| หน่วย: พันบาท                      |                      |           |                    |           |                   |                 |                                              |                                                            |                                            |                   |
|------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------|-----------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|                                    | ทุนที่ออกและชำระแล้ว |           | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |           | กำไรสะสม          |                 | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น           |                                                            |                                            | รวม               |
|                                    | หุ้นบุริมสิทธิ       | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ     | หุ้นสามัญ | จัดสรรแล้ว        | ยังไม่ได้จัดสรร | กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                  |                                                            |                                            | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|                                    |                      |           |                    |           |                   |                 |                                              |                                                            |                                            |                   |
|                                    |                      |           |                    |           | ทุนสำรองตามกฎหมาย |                 | ผลกำไร (ขาดทุน)                              | ผลกำไร                                                     | รวม                                        |                   |
|                                    |                      |           |                    |           |                   |                 | จากการ<br>ป้องกันความเสี่ยง<br>ในกระแสเงินสด | จากการวัดมูลค่าใหม่<br>ของผลประโยชน์<br>พนักงานที่กำหนดไว้ | องค์ประกอบอื่น<br>ของ<br>ส่วนของผู้ถือหุ้น |                   |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563  | 8,214                | 7,792,007 | 199,800            | 520,234   | 337,945           | 470,082         | -                                            | 7,861                                                      | 7,861                                      | 9,336,143         |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม                   | -                    | -         | -                  | -         | -                 | 701,178         | -                                            | -                                                          | -                                          | 701,178           |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 8,214                | 7,792,007 | 199,800            | 520,234   | 337,945           | 1,171,260       | -                                            | 7,861                                                      | 7,861                                      | 10,037,321        |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564  | -                    | 7,800,221 | -                  | 720,034   | 458,751           | 2,765,419       | (218)                                        | 4,328                                                      | 4,110                                      | 11,748,535        |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม                   | -                    | -         | -                  | -         | -                 | 783,338         | 452                                          | -                                                          | 452                                        | 783,790           |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | -                    | 7,800,221 | -                  | 720,034   | 458,751           | 3,548,757       | 234                                          | 4,328                                                      | 4,562                                      | 12,532,325        |

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

|                                                                     | 2564        | 2563        |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                               |             |             |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                       | 978,724     | 876,156     |
| ปรับรายการที่กระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)           |             |             |
| ต้นทุนทางการเงิน                                                    | 289,895     | 287,810     |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย                                       | 187,165     | 174,365     |
| ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน                            |             |             |
| ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                                   | 173,127     | 166,504     |
| (กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า) ขาดทุนจากการด้อยค่า                 |             |             |
| ซึ่งเป็นไปตาม TFRS9                                                 | (150,849)   | 35,777      |
| ขาดทุนจากการขายและด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย                          | 75,621      | 147,330     |
| (กำไร) ขาดทุนจากการขายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุง                  |             |             |
| อาคารเช่า อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                             | 2,811       | (32)        |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น                       | 104         | 134         |
| กำไรจากปรับมูลค่าชุดธรรมดานด้านความเสี่ยงสินเชื่อ                   | (2)         | -           |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น (กลับรายการ)                    | 4,807       | (1,695)     |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว                                  | 4,825       | 3,276       |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,566,228   | 1,689,625   |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                                 |             |             |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                             | (2,388,933) | (1,239,613) |
| ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้                                            | 48,719      | 84,682      |
| สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน                                   | 16,560      | 33,275      |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า                                              | (53,006)    | 7,925       |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้าแทนลูกค้า                                | 505         | (379)       |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                                              | (7,185)     | (2,738)     |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                                           | (4,842)     | (3,819)     |

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

|                                                                   | หมายเหตุ | 2564        | 2563        |
|-------------------------------------------------------------------|----------|-------------|-------------|
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>                       |          |             |             |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                  |          |             |             |
| เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                    |          | (4,119)     | 11,715      |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร                                                |          | 75,760      | (26,296)    |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                                |          | (412,020)   | (362,999)   |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น                                             |          | 105,048     | (38,650)    |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                              |          | 3,085       | 8,205       |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                                           |          | 1,299       | 2,026       |
| เงินสดรับ (จ่าย) เพื่อการดำเนินงาน                                |          | (1,052,901) | 162,959     |
| เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย                               |          | 172,488     | 167,549     |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม          |          | (2,330,841) | (2,411,945) |
| เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม |          | 2,321,648   | 2,323,274   |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                      |          | (304,263)   | (293,812)   |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                   |          | (14,050)    | (10,585)    |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน                                |          | (1,207,919) | (62,560)    |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                                 |          |             |             |
| เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์                     | 5.2      | (168,487)   | (83,900)    |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์                                         |          | 1,016       | 67          |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                 | 5.2      | (82,087)    | (43,390)    |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน                                    |          | (249,558)   | (127,223)   |

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

|                                                          | หมายเหตุ | 2564        | 2563         |
|----------------------------------------------------------|----------|-------------|--------------|
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                    |          |             |              |
| เงินสรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น                            |          | 3,750,000   | 22,228,130   |
| เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น                          |          | (6,350,000) | (19,680,000) |
| เงินสรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว                             |          | 6,100,000   | 7,780,000    |
| เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว                           |          | (1,710,000) | (5,050,000)  |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จําในการกู้ยืมและออกหุ้นกู้              |          | (5,913)     | (1,677)      |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า                            |          | (64,783)    | (94,850)     |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน                      |          | 1,719,304   | 5,181,603    |
|                                                          |          |             |              |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ             |          | 261,827     | 4,991,820    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม         |          | 1,265,233   | 714,684      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม        | 5.1      | 1,527,060   | 5,706,504    |
|                                                          |          |             |              |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม</b> |          |             |              |
| เงินสดในมือ                                              |          | 159,248     | 143,636      |
| เงินฝากสถาบันการเงิน                                     |          | 1,367,812   | 5,562,872    |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน                            | 5.1      | 1,527,060   | 5,706,508    |
| เงินเบิกเกินบัญชี                                        |          | -           | (4)          |
|                                                          |          | 1,527,060   | 5,706,504    |

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

## บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

| หมายเหตุ | เรื่อง                                                               |
|----------|----------------------------------------------------------------------|
| 1        | ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงาน                                          |
| 2        | เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน                                    |
| 3        | การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ |
| 4        | นโยบายการบัญชีที่สำคัญ                                               |
| 5        | ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด                                  |
| 6        | เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                              |
| 7        | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์                                      |
| 8        | เงินกู้ยืมระยะสั้น                                                   |
| 9        | เงินกู้ยืมระยะยาว                                                    |
| 10       | หุ้นกู้ระยะยาว                                                       |
| 11       | หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                  |
| 12       | ทุนเรือนหุ้น                                                         |
| 13       | ทุนสำรองตามกฎหมาย                                                    |
| 14       | การจัดการส่วนของทุน                                                  |
| 15       | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                          |
| 16       | กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน                                               |
| 17       | ส่วนงานดำเนินงาน                                                     |
| 18       | เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน                                      |
| 19       | ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ                       |
| 20       | ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น                                 |
| 21       | รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                             |
| 22       | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน                       |
| 23       | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน                                    |
| 24       | การจัดประเภทรายการใหม่                                               |
| 25       | การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล                                        |

## บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

#### 1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่ที่ 428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 9 - 15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 บริษัทประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ ให้เช่าซื้อรถทุกประเภท และประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตโดยตรง

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 บริษัทจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัท เงินติดล้อ จำกัด เป็นบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารผู้ถือหุ้น”) ซึ่งเป็นธนาคารที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยโดยถือหุ้นร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท และสยาม เอเชีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์โดยถือหุ้นร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท (ดูหมายเหตุข้อ 23.2)

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคารผู้ถือหุ้นคือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น

ผู้ถือหุ้นใหญ่ในระดับสูงสุดของ สยาม เอเชีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี คือกลุ่มนักลงทุนที่นำโดยกองทุน CVC Capital Partners Asia Fund IV

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น งบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์กันดังกล่าว

## การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “รายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)
- 2.2 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.5 ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้
- 2.6 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความสำเร็จสำคัญ และข้อกำหนดทางบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการระหว่างกาลของบริษัท

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“TFRS 16”) ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

|                                | หน่วย : พันบาท                |                                |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                | ณ วันที่<br>31 มีนาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
| เงินสดในมือ                    | 159,248                       | 151,117                        |
| เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน       | 123,052                       | 110,694                        |
| เงินฝากธนาคารออมทรัพย์         | 1,244,760                     | 1,003,422                      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,527,060                     | 1,265,233                      |

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แสดงด้วยยอดสุทธิจากเงินฝากธนาคารสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับจากผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวน 400.71 ล้านบาท และ 459.64 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทต้องนำส่งเบี้ยประกันดังกล่าวให้แก่บริษัทประกันภัยและบริษัทไม่สามารถนำเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใดๆ ได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญาแนบหน้า ยกเว้นเสียแต่ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นซึ่งเกิดจากการฝากเงิน

5.2 รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

|                                                                          | หน่วย : พันบาท |          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|
|                                                                          | 2564           | 2563     |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์        |                |          |
| ณ วันที่ 1 มกราคม                                                        | 58,372         | 24,106   |
| บวก ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์                                  | 125,710        | 91,216   |
| หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์               | (168,487)      | (83,900) |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์        |                |          |
| ณ วันที่ 31 มีนาคม                                                       | 15,595         | 31,422   |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม  | 38,404         | 6,829    |
| บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                              | 44,742         | 36,795   |
| หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                           | (82,087)       | (43,390) |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 มีนาคม | 1,059          | 234      |

5.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

|                     | หน่วย : พันบาท         |                                                           |                                   |                        |
|---------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
|                     | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ | กระแสเงินสดรับ<br>(จ่าย) สุทธิ<br>จากกิจกรรม<br>จัดหาเงิน | การเปลี่ยนแปลง<br>ที่ไม่ใช่เงินสด | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ |
|                     | 1 มกราคม               |                                                           |                                   | 31 มีนาคม              |
|                     | 2564                   |                                                           |                                   | 2564                   |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น  | 2,600,000              | (2,600,000)                                               | -                                 | -                      |
| เงินกู้ยืมระยะยาว   | 25,328,410             | 4,390,000                                                 | 376                               | 29,718,786             |
| หุ้นกู้ระยะยาว      | 11,136,567             | (5,913)                                                   | 23,095                            | 11,153,749             |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 630,243                | (64,783)                                                  | 144,793                           | 710,253                |
| <b>รวม</b>          | <b>39,695,220</b>      | <b>1,719,304</b>                                          | <b>168,264</b>                    | <b>41,582,788</b>      |

|                     | หน่วย : พันบาท         |                                                           |                                   |                        |
|---------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
|                     | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ | กระแสเงินสดรับ<br>(จ่าย) สุทธิ<br>จากกิจกรรม<br>จัดหาเงิน | การเปลี่ยนแปลง<br>ที่ไม่ใช่เงินสด | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่ |
|                     | 1 มกราคม               |                                                           |                                   | 31 มีนาคม              |
|                     | 2563                   |                                                           |                                   | 2563                   |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น  | 7,558,340              | 2,548,056                                                 | 10,295                            | 10,116,691             |
| หุ้นกู้ระยะสั้น     | 1,997,621              | (26)                                                      | 980                               | 1,998,575              |
| เงินกู้ยืมระยะยาว   | 16,599,164             | 2,728,500                                                 | 139                               | 19,327,803             |
| หุ้นกู้ระยะยาว      | 10,937,959             | (77)                                                      | 2,047                             | 10,939,929             |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,057                  | (94,850)                                                  | 818,100                           | 724,307                |
| <b>รวม</b>          | <b>37,094,141</b>      | <b>5,181,603</b>                                          | <b>831,561</b>                    | <b>43,107,305</b>      |

## 6. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

### (1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

|                                                   | หน่วย : พันบาท                   |                  |              |             |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|-------------|
|                                                   | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา |                  |              |             |
|                                                   | ไม่เกิน 1 ปี                     | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม         |
| เงินให้กู้ยืม                                     | 17,748,445                       | 26,475,052       | 91,936       | 44,315,433  |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                               | 532,898                          | -                | -            | 532,898     |
|                                                   | 18,281,343                       | 26,475,052       | 91,936       | 44,848,331  |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (925,606)                        | (1,340,463)      | (4,655)      | (2,270,724) |
| เงินให้กู้ยืม                                     | 17,355,737                       | 25,134,589       | 87,281       | 42,577,607  |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                           | 4,108,497                        | 6,582,655        | 87,890       | 10,779,042  |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้                   | (1,022,815)                      | (1,276,383)      | (5,538)      | (2,304,736) |
|                                                   | 3,085,682                        | 5,306,272        | 82,352       | 8,474,306   |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (131,171)                        | (225,568)        | (3,501)      | (360,240)   |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                           | 2,954,511                        | 5,080,704        | 78,851       | 8,114,066   |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ        | 20,310,248                       | 30,215,293       | 166,132      | 50,691,673  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

|                                                   | หน่วย : พันบาท                   |                  |              |             |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|-------------|
|                                                   | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา |                  |              |             |
|                                                   | ไม่เกิน 1 ปี                     | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม         |
| เงินให้กู้ยืม                                     | 17,393,736                       | 24,838,751       | 84,059       | 42,316,546  |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                               | 523,705                          | -                | -            | 523,705     |
|                                                   | 17,917,441                       | 24,838,751       | 84,059       | 42,840,251  |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (959,061)                        | (1,369,566)      | (4,635)      | (2,333,262) |
| เงินให้กู้ยืม                                     | 16,958,380                       | 23,469,185       | 79,424       | 40,506,989  |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                           | 4,239,702                        | 6,364,900        | 51,530       | 10,656,132  |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้                   | (998,971)                        | (1,163,239)      | (2,971)      | (2,165,181) |
|                                                   | 3,240,731                        | 5,201,661        | 48,559       | 8,490,951   |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (164,083)                        | (263,367)        | (2,459)      | (429,909)   |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                           | 3,076,648                        | 4,938,294        | 46,100       | 8,061,042   |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ        | 20,035,028                       | 28,407,479       | 125,524      | 48,568,031  |

(2) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

|                                                                                                   | เงินให้กู้ยืมและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | หน่วย : พันบาท<br>ค่าเพื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิตที่<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 34,029,795                          | 860,238                                                                 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 10,186,551                          | 884,756                                                                 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)                                     | 631,985                             | 525,730                                                                 |
| รวม                                                                                               | 44,848,331                          | 2,270,724                                                               |

|                                                                                                   | ลูกหนี้ตามสัญญา<br>เข้าซื้อหลักทรัพย์<br>ดอกเบี้ยที่ยัง<br>ไม่ถือเป็นรายได้ | หน่วย : พันบาท<br>ค่าเพื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิตที่<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 6,035,955                                                                   | 91,639                                                                  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 2,270,372                                                                   | 133,931                                                                 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)                                     | 167,979                                                                     | 134,670                                                                 |
| รวม                                                                                               | 8,474,306                                                                   | 360,240                                                                 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

|                                                                                                   | เงินให้กู้ยืมและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | หน่วย : พันบาท<br>ค่าเพื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิตที่<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 32,481,754                          | 889,944                                                                 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 9,708,899                           | 879,354                                                                 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)                                     | 649,598                             | 563,964                                                                 |
| รวม                                                                                               | 42,840,251                          | 2,333,262                                                               |

|                                                                                                 | หน่วย : พันบาท                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ลูกหนี้ตามสัญญา<br>เข้าซื้อหลักทรัพย์<br>ดอกเบี้ยที่ยัง<br>ไม่ถือเป็นรายได้                     | ค่าเผื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิตที่<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสียด้านเครดิต (Performing)    | 5,927,872 107,214                                     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing) | 2,362,646 154,437                                     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)                                   | 200,433 168,258                                       |
| รวม                                                                                             | 8,490,951 429,909                                     |

(3) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                               | หน่วย : พันบาท        |
|-----------------------------------------------|-----------------------|
| ณ วันที่                                      | ณ วันที่              |
| 31 มีนาคม                                     | 31 ธันวาคม            |
| 2564                                          | 2563                  |
| ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี                           | 2,763,171 2,702,112   |
| การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่              | 103,528 (447,514)     |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้มา               | 323,058 2,068,678     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ/รับชำระคืน | (558,793) (1,560,105) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี                          | 2,630,964 2,763,171   |

(4) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้า

บริษัทได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังต่อไปนี้

การจัดชั้น

บริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

การกั้นเงินสำรอง

บริษัทยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ดังนั้นในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาการตั้งสำรองเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากแบบจำลองไปอีกระดับหนึ่ง เพื่อให้สำรองของบริษัทสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ บริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อกงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของบริษัทเท่ากับ 898.47 ล้านบาท และ 14,146.84 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบจากมาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของ COVID-19 ดังกล่าวข้างต้นต่อไป

- (5) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ยอดคงเหลือของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime ECL) มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

2564

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขระหว่างงวด\*

|                                             |        |
|---------------------------------------------|--------|
| ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 17,244 |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ        | 2,967  |

\* ไม่รวมรายการเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ภายใต้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวของ ธปท.

7. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

|                                             | หน่วย : พันบาท |
|---------------------------------------------|----------------|
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564  | 1,301,907      |
| สินทรัพย์สิทธิการเช่าเพิ่มขึ้น              | 140,216        |
| ซื้อสินทรัพย์ (รวมงานระหว่างก่อสร้าง)       | 125,710        |
| จัดประเภท/ปรับปรุง                          | (754)          |
| ราคาทุนของสินทรัพย์ที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย    | (36,615)       |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม - จำหน่าย/ตัดจำหน่าย      | 33,162         |
| ค่าเสื่อมราคา                               | (156,801)      |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | 1,406,825      |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 670.7 ล้านบาท

8. เงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

|                    | หน่วย : พันบาท |            |
|--------------------|----------------|------------|
|                    | ณ วันที่       | ณ วันที่   |
|                    | 31 มีนาคม      | 31 ธันวาคม |
|                    | 2564           | 2563       |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | -              | 2,600,000  |
| รวม                | -              | 2,600,000  |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารจำนวน 8,801 ล้านบาท และ 9,801 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 20.3) ทั้งนี้บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารผู้ถือหุ้นซึ่งยังมิได้เบิกใช้จำนวน 20 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่อปีเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) (ดูหมายเหตุข้อ 20.2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปีจากธนาคาร จำนวน 2,600 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.20 ต่อปี โดยมีกำหนดการจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน และจ่ายชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม

## 9. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

|                                                             | หน่วย : พันบาท |             |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------|
|                                                             | ณ วันที่       | ณ วันที่    |
|                                                             | 31 มีนาคม      | 31 ธันวาคม  |
|                                                             | 2564           | 2563        |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                                           | 29,720,000     | 25,330,000  |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอการตัดบัญชี                      | (1,214)        | (1,590)     |
| รวม                                                         | 29,718,786     | 25,328,410  |
| หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี            | (6,349,037)    | (4,559,663) |
| เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 23,369,749     | 20,768,747  |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินสำหรับกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารจำนวน 30,648 ล้านบาท และ 30,348 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 20.3)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 6,349 ล้านบาท และ 4,560 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.96 ต่อปี ถึงร้อยละ 3.89 ต่อปี และร้อยละ 2.96 ต่อปี ถึงร้อยละ 4.05 ต่อปี ตามลำดับ และเป็นเงินกู้ยืมระยะยาวที่ไม่มีหลักประกันจำนวน 23,370 ล้านบาท และ 20,769 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมร้อยละ 2.00 ต่อปี ถึงร้อยละ 3.81 ต่อปี ทั้งนี้ เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีวันครบกำหนดในปี 2564 - 2567

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับธนาคารผู้ถือหุ้น ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ให้กับธนาคารผู้ถือหุ้น เพื่อแลกกับดอกเบี้ยในอัตรา BIBOR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะครบกำหนดในเดือนพฤศจิกายน 2565 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระเงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมระยะยาวมีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขในสัญญาของเงินกู้ยืมของบริษัทกับสถาบันการเงินบางราย กำหนดให้มีการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท และอัตราส่วนทางการเงินอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

# 10. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

|                                                          | หน่วย : พันบาท                |                                |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                                          | ณ วันที่<br>31 มีนาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
| หุ้นกู้ระยะยาว                                           | 11,153,749                    | 11,136,567                     |
| หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี            | (7,393,224)                   | (3,398,262)                    |
| หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 3,760,525                     | 7,738,305                      |

|                                              |             |                  |                 |                              |                               | หน่วย : พันบาท                 |  |
|----------------------------------------------|-------------|------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--|
| หุ้นกู้                                      | อายุหุ้นกู้ | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบกำหนด  | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละต่อปี | ณ วันที่<br>31 มีนาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |  |
| 1                                            | 4 ปี        | 14 ธันวาคม 2560  | 14 ธันวาคม 2564 | 2.71                         | 1,500,000                     | 1,500,000                      |  |
| 2                                            | 5 ปี        | 14 ธันวาคม 2560  | 14 ธันวาคม 2565 | 3.00                         | 450,000                       | 450,000                        |  |
| 3                                            | 2 ปี        | 24 กรกฎาคม 2562  | 24 กรกฎาคม 2564 | 2.68                         | 1,900,000                     | 1,900,000                      |  |
| 4                                            | 2.5 ปี      | 24 กรกฎาคม 2562  | 24 มกราคม 2565  | 2.80                         | 4,000,000                     | 4,000,000                      |  |
| 5                                            | 1.5 ปี      | 1 ตุลาคม 2563    | 1 เมษายน 2565   | -                            | 3,400,000                     | 3,400,000                      |  |
| หัก ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้                      |             |                  |                 |                              | (83,432)                      | (103,688)                      |  |
|                                              |             |                  |                 |                              | 3,316,568                     | 3,296,312                      |  |
| รวม                                          |             |                  |                 |                              | 11,166,568                    | 11,146,312                     |  |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือการตัดบัญชี |             |                  |                 |                              | (12,819)                      | (9,745)                        |  |
| หุ้นกู้ระยะยาว                               |             |                  |                 |                              | 11,153,749                    | 11,136,567                     |  |

หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ซึ่งจำหน่ายให้แก่กลุ่มทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าต่อหน่วย 1,000 บาท มีกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และกำหนดชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ นอกจากนี้ยังรวมถึงหุ้นกู้ที่ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุของหุ้นกู้ด้วย

หุ้นกู้มีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินและรักษาการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

ณ วันที่ 19 มีนาคม 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ของบริษัทครั้งที่ 4/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 และชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 จากเดิมกำหนดให้บริษัทดำรงสถานะความเป็นบริษัทร่วมของธนาคารผู้ถือหุ้นให้มีสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท เป็นบริษัทมีหน้าที่ต้องดำรงสถานะความเป็นบริษัทร่วมของธนาคารผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท

11. **หนี้สินตามสัญญาเช่า**

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

**ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564**

|                                                              | หน่วย : พันบาท                   |                  |              |          |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|----------|
|                                                              | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา |                  |              | รวม      |
|                                                              | ไม่เกิน 1 ปี                     | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |          |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า                         | 348,265                          | 368,053          | 22,045       | 738,363  |
| หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี                        | (14,299)                         | (13,605)         | (206)        | (28,110) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ<br>ที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 333,966                          | 354,448          | 21,839       | 710,253  |

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

|                                                              | หน่วย : พันบาท                   |                  |              |          |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|----------|
|                                                              | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา |                  |              | รวม      |
|                                                              | ไม่เกิน 1 ปี                     | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |          |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า                         | 297,234                          | 332,341          | 26,428       | 656,003  |
| หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี                        | (12,880)                         | (12,550)         | (330)        | (25,760) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ<br>ที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 284,354                          | 319,791          | 26,098       | 630,243  |

**12. ทุนเรือนหุ้น**

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2563 มีมติอนุมัติการแปรสภาพบริษัทจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 37 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท ทำให้จำนวนหุ้นทั้งหมดเปลี่ยนจาก 210,816,787 หุ้น เป็น 2,108,167,870 หุ้น และอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 210,816,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียน 2,318,984,570 หุ้น เพิ่มขึ้นจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 7,800,221,119 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,580,242,909 บาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) ซึ่งรวมถึงการกันหุ้นบางส่วนสำหรับการเสนอขายต่อผู้ลงทุนหลักโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือบุคคลอื่นตามที่กำหนดต่อไป และการจัดสรรหุ้นส่วนเกินสำหรับกระบวนการจัดสรรหุ้นเกินกว่าจำนวนที่จัดจำหน่าย ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการดังกล่าวเมื่อได้รับอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่จากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2563 ได้มีมติอนุมัติให้หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนแปลงหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทจำนวน 2,220,000 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,220,000 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 ได้มีมติอนุมัติให้โอนส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 199,800,000 บาท เป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ ทำให้ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเท่ากับ 720,033,757 บาท เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในวันที่ 18 ธันวาคม 2563

**13. ทุนสำรองตามกฎหมาย**

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

**14. การจัดการส่วนของทุน**

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

**15. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

|                                                              | หน่วย : พันบาท          |         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|---------|
|                                                              | สำหรับงวดสามเดือน       |         |
|                                                              | สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |         |
|                                                              | 2564                    | 2563    |
| รายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต | 326,678                 | 136,349 |
| รายได้ค่าตอบแทนอื่นจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย            |                         |         |
| และประกันชีวิต                                               | 123,044                 | 39,958  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น                                       | 87,995                  | 266,983 |
| รายได้ค่าบริการอื่น                                          | 7,159                   | 7,932   |
| รวม                                                          | 544,876                 | 451,222 |

16. **กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

|                                                                 | สำหรับงวดสามเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|
|                                                                 | 2564                                         | 2563           |
| กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (พันบาท)    | 783,338                                      | 701,178        |
|                                                                 |                                              | “ปรับปรุงใหม่” |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (พันหุ้น) | 2,108,168                                    | 2,105,948      |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)                             | 0.37                                         | 0.33           |

17. **ส่วนงานดำเนินงาน**

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร (Management report) ของบริษัทที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการของบริษัท

ส่วนงานทางธุรกิจมีการจำแนกไว้เป็นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ซึ่งแบ่งเป็นการให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อรถทุกประเภท และการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

|                                                      |                             |                |                                   |                  | หน่วย : พันบาท   |                  |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                      | ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย |                | ธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อรถ |                  | รวม              |                  |
|                                                      | 2564                        | 2563           | 2564                              | 2563             | 2564             | 2563             |
| สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม             |                             |                |                                   |                  |                  |                  |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ          | -                           | -              | 282,567                           | 384,995          | 282,567          | 384,995          |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม                    | 19,923                      | 13,081         | 2,028,351                         | 2,013,869        | 2,048,274        | 2,026,950        |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                          | 259,599                     | 176,307        | 285,277                           | 274,915          | 544,876          | 451,222          |
| รายได้อื่น                                           | 691                         | 357            | 6,418                             | 5,441            | 7,109            | 5,798            |
| <b>รวมรายได้</b>                                     | <b>280,213</b>              | <b>189,745</b> | <b>2,602,613</b>                  | <b>2,679,220</b> | <b>2,882,826</b> | <b>2,868,965</b> |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร                       |                             |                |                                   |                  | 1,591,929        | 1,502,718        |
| <b>รวมค่าใช้จ่าย</b>                                 |                             |                |                                   |                  | <b>1,591,929</b> | <b>1,502,718</b> |
| กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน                              |                             |                |                                   |                  | 1,290,897        | 1,366,247        |
| ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า |                             |                |                                   |                  |                  |                  |
| ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                                |                             |                |                                   |                  | (173,127)        | (166,504)        |
| ต้นทุนทางการเงิน                                     |                             |                |                                   |                  | (289,895)        | (287,810)        |
| กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)  |                             |                |                                   |                  |                  |                  |
| ซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9                                 |                             |                |                                   |                  | 150,849          | (35,777)         |
| <b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>                 |                             |                |                                   |                  | <b>978,724</b>   | <b>876,156</b>   |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                |                             |                |                                   |                  | (195,386)        | (174,978)        |
| <b>กำไรสำหรับงวด</b>                                 |                             |                |                                   |                  | <b>783,338</b>   | <b>701,178</b>   |

|                                         | ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย |                | ธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อรถ |                   | รวม               |                   |
|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                         | ณ วันที่                    | ณ วันที่       | ณ วันที่                          | ณ วันที่          | ณ วันที่          | ณ วันที่          |
|                                         | 31 มีนาคม                   | 31 ธันวาคม     | 31 มีนาคม                         | 31 ธันวาคม        | 31 มีนาคม         | 31 ธันวาคม        |
|                                         | 2564                        | 2563           | 2564                              | 2563              | 2564              | 2563              |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด          | 1,764                       | 2,616          | 1,525,296                         | 1,262,617         | 1,527,060         | 1,265,233         |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 825,564                     | 771,390        | 49,866,109                        | 47,796,641        | 50,691,673        | 48,568,031        |
| สินทรัพย์อื่น                           | 11,643                      | 9,145          | 3,608,501                         | 3,493,113         | 3,620,144         | 3,502,258         |
| <b>สินทรัพย์รวม</b>                     | <b>838,971</b>              | <b>783,151</b> | <b>54,999,906</b>                 | <b>52,552,371</b> | <b>55,838,877</b> | <b>53,335,522</b> |

#### ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

#### ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

**18. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ใช้เงินฝากประจำจำนวน 1.1 ล้านบาท สำหรับการดำรงสินทรัพย์ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่อใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ใช้เงินฝากประจำจำนวน 2 ล้านบาท สำหรับการดำรงสินทรัพย์ ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่อใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2562

**19. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ**

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการโดยมีจำนวนเงินค่าเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

|                               | หน่วย : พันบาท |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
|                               | ณ วันที่       | ณ วันที่       |
|                               | 31 มีนาคม      | 31 ธันวาคม     |
|                               | 2564           | 2563           |
| ภายใน 1 ปี                    | 102,131        | 117,774        |
| เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 136,341        | 141,997        |
|                               | <u>238,472</u> | <u>259,771</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้วางเงินประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าจำนวน 89.23 ล้านบาท และ 84.28 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 บริษัทบันทึกสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 15.28 ล้านบาท และ 19.32 ล้านบาท ตามลำดับ

**20. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น**

- 20.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารสำหรับดำเนินงานทางธุรกิจจำนวน 6 ล้านบาท ในแต่ละปี
- 20.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารซึ่งยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 20 ล้านบาท ในแต่ละปี
- 20.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารในประเทศจำนวน 8,801 ล้านบาท และ 9,801 ล้านบาท ตามลำดับ และมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารในประเทศจำนวน 30,648 ล้านบาท และ 30,348 ล้านบาท ตามลำดับ
- 20.4 ในปี 2554 บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งข้อหาละเมิด โดยจำนวนเงินที่ฟ้องร้องดังกล่าวมีสาระสำคัญและฟ้องร้องต่อศาลแขวงพระนครเหนือในข้อหาเอกสารเท็จ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการจำหน่ายคดีชั่วคราว

**21. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

กิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่กิจการที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา หากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท และสยาม เอเซีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี ที่ถือหุ้นร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารผู้ถือหุ้นคือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น

ผู้ถือหุ้นใหญ่ในระดับสูงสุดของ สยาม เอเซีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี คือกลุ่มนักลงทุนที่นำโดยกองทุน CVC Capital Partners Asia Fund IV

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีความสัมพันธ์กับธนาคารผู้ถือหุ้นและบริษัทใหญ่ และ/หรือมีกรรมกรร่วมกันมีดังนี้

บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)  
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด  
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท โลตัส เจเนอรัล อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด  
บริษัท โลตัส ไลฟ์ แอสชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด  
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด  
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด  
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)  
บริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด  
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด  
บริษัท ศรีอยุธยาแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
ธนาคารหัตถา จำกัด (มหาชน)  
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด  
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

21.1 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท           | ความสัมพันธ์   | หน่วย : พันบาท |            |
|-----------------------------------|----------------|----------------|------------|
|                                   |                | ณ วันที่       | ณ วันที่   |
|                                   |                | 31 มีนาคม      | 31 ธันวาคม |
|                                   |                | 2564           | 2563       |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด    |                |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นใหญ่ | 1,251,824      | 942,069    |
| ค่านายหน้ารอตัดจ่าย               |                |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นใหญ่ | 7,278          | 7,319      |
| สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน |                |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นใหญ่ | 2,004          | 11         |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า                |                |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นใหญ่ | -              | 469        |

| ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท                                  | ความสัมพันธ์           | หน่วย : พันบาท |            |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------|
|                                                          |                        | ณ วันที่       | ณ วันที่   |
|                                                          |                        | 31 มีนาคม      | 31 ธันวาคม |
|                                                          |                        | 2564           | 2563       |
| สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น                         |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 226            | -          |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                                   |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 1,290          | 1,244      |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ (แสดงรวมใน                          |                        |                |            |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์)                         |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 1,478          | 1,086      |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์                | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน |                |            |
| เซอร์วิส จำกัด                                           |                        | 64,714         | 75,468     |
|                                                          |                        | 66,192         | 76,554     |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                  |                        |                |            |
| บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)           | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | -              | 10,759     |
| บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสซส จำกัด                  | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | -              | 56,630     |
|                                                          |                        | -              | 67,389     |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                                |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 3,464          | 3,743      |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                       |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | -              | 2,600,000  |
| เข้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน                           |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 2,240          | 7,174      |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 21             | 12         |
| บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด                           | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 1,028          | 222        |
|                                                          |                        | 3,289          | 7,408      |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                       |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 23,032         | 16,239     |
| หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น                           |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | -              | 341        |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                     |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 162            | 227        |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                                        |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 15,270,000     | 10,180,000 |
| หุ้นกู้ระยะยาว                                           |                        |                |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                        | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 1,144,800      | 1,144,800  |

|                                                         |                        | หน่วย : พันบาท                |                                |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท                                 | ความสัมพันธ์           | ณ วันที่<br>31 มีนาคม<br>2564 | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี</b>              |                        |                               |                                |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 3,379                         | 4,620                          |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>                              |                        |                               |                                |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 1,834                         | 1,544                          |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 75,230                        | 74,771                         |
|                                                         |                        | <u>77,064</u>                 | <u>76,315</u>                  |
| <b>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</b>                          |                        |                               |                                |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 67                            | 67                             |

21.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

|                                                         |                        | หน่วย : พันบาท |               |
|---------------------------------------------------------|------------------------|----------------|---------------|
| ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท                                 | ความสัมพันธ์           | 2564           | 2563          |
| <b>รายได้อื่น</b>                                       |                        |                |               |
| - รายได้ดอกเบี้ยรับ                                     |                        |                |               |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 1,993          | 301           |
| - รายได้อื่น                                            |                        |                |               |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 111            | 169           |
| บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน)            | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | -              | (4)           |
|                                                         |                        | <u>2,104</u>   | <u>466</u>    |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร</b>                   |                        |                |               |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่         | 4,544          | 5,864         |
| บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน)            | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | -              | 2,354         |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด | กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 10,776         | 13,072        |
| กรรมการ                                                 |                        | -              | 600           |
|                                                         |                        | <u>15,320</u>  | <u>21,890</u> |

|                                                         |                     | หน่วย : พันบาท |                |
|---------------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท                                 | ความสัมพันธ์        | 2564           | 2563           |
| <b>ต้นทุนทางการเงิน</b>                                 |                     |                |                |
| - ดอกเบี้ยจ่าย                                          |                     |                |                |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ถือหุ้นใหญ่      | 106,679        | 149,255        |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด | กิจการที่เกี่ยวข้อง | 458            | -              |
|                                                         |                     | <u>107,137</u> | <u>149,255</u> |

|                                               |                |     |   |
|-----------------------------------------------|----------------|-----|---|
| <b>กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด</b> |                |     |   |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)             | ผู้ถือหุ้นใหญ่ | 228 | - |

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ ค่าบริการทั้งหมดคิดในอัตราที่ตกลงกันระหว่างกิจการ

### 21.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญและกรรมการ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

|                         | หน่วย : พันบาท                           |               |
|-------------------------|------------------------------------------|---------------|
|                         | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |               |
|                         | 2564                                     | 2563          |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น      | 37,690                                   | 41,775        |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 419                                      | 336           |
|                         | <u>38,109</u>                            | <u>42,111</u> |

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว

#### 21.4 สัญญาที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดการ

เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2561 บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ สำหรับการใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดการ โดยมีระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 สัญญาจะขยายอายุสัญญาต่อไปอีก 1 ปี ถ้าไม่มีการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาเช่ารถยนต์

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2553 บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553 และจะขยายอายุสัญญาต่อไปอีก 1 ปี ถ้าไม่มีการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาสนับสนุนด้านการตลาด

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ สำหรับการใช้บริการแนะนำ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และจะขยายอายุสัญญาต่อไปอีก 1 ปี ถ้าไม่มีการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

#### 22. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยของบริษัทกำหนดให้มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วัตถุประสงค์ของการวัดมูลค่าและ/หรือการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยวิธีต่อไปนี้ โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมมติฐานในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยในหมายเหตุที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่สามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

|                                         | หน่วย : พันบาท          |                        |            |                          |                        |            |
|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------|--------------------------|------------------------|------------|
|                                         | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 |                        |            | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |                        |            |
|                                         | วัดมูลค่าด้วย           | ไม่วัดมูลค่า           | รวมยอด     | วัดมูลค่าด้วย            | ไม่วัดมูลค่า           | รวมยอด     |
|                                         | มูลค่า<br>ยุติธรรม      | ด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรม | คงเหลือ    | มูลค่า<br>ยุติธรรม       | ด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรม | คงเหลือ    |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>              |                         |                        |            |                          |                        |            |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด          | -                       | 1,527,060              | 1,527,060  | -                        | 1,265,233              | 1,265,233  |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | -                       | 50,691,673             | 50,691,673 | -                        | 48,568,031             | 48,568,031 |
| สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น        | 226                     | -                      | 226        | -                        | -                      | -          |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                 | -                       | 498,790                | 498,790    | -                        | 564,316                | 564,316    |
| รวม                                     | 226                     | 52,717,523             | 52,717,749 | -                        | 50,397,580             | 50,397,580 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                |                         |                        |            |                          |                        |            |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                      | -                       | -                      | -          | -                        | 2,600,000              | 2,600,000  |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น                   | -                       | 1,021,975              | 1,021,975  | -                        | 1,381,386              | 1,381,386  |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                       | -                       | 29,718,786             | 29,718,786 | -                        | 25,328,410             | 25,328,410 |
| หุ้นกู้ระยะยาว                          | -                       | 11,153,749             | 11,153,749 | -                        | 11,136,567             | 11,136,567 |
| หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น          | -                       | -                      | -          | 341                      | -                      | 341        |
| รวม                                     | -                       | 41,894,510             | 41,894,510 | 341                      | 40,446,363             | 40,446,704 |

### สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

|                                         | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 |         |         |     | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |         |         |     |
|-----------------------------------------|-------------------------|---------|---------|-----|--------------------------|---------|---------|-----|
|                                         | มูลค่ายุติธรรม          |         |         |     | มูลค่ายุติธรรม           |         |         |     |
|                                         | ระดับ 1                 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | ระดับ 1                  | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>              |                         |         |         |     |                          |         |         |     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b> |                         |         |         |     |                          |         |         |     |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                       |                         |         |         |     |                          |         |         |     |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย          | -                       | 226     | -       | 226 | -                        | -       | -       | -   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                |                         |         |         |     |                          |         |         |     |
| <b>หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b>   |                         |         |         |     |                          |         |         |     |
| หนี้สินอนุพันธ์                         |                         |         |         |     |                          |         |         |     |
| - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย          | -                       | -       | -       | -   | -                        | 341     | -       | 341 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มีการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

#### อนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยและการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และบริษัทอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

### สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|                                         | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 |                | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |                | หน่วย : พันบาท                   |
|-----------------------------------------|-------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----------------------------------|
|                                         | มูลค่าตามบัญชี          | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี           | มูลค่ายุติธรรม | ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม          |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>              |                         |                |                          |                |                                  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด          | 1,527,060               | 1,527,060      | 1,265,233                | 1,265,233      | มูลค่ายุติธรรมถือตามข้อตกลงเหลือ |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 50,691,673              | 49,186,089     | 48,568,031               | 47,222,325     | ระดับ 3                          |
| ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น                    | 498,790                 | 498,790        | 564,316                  | 564,316        | มูลค่ายุติธรรมถือตามข้อตกลงเหลือ |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                |                         |                |                          |                |                                  |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                      | -                       | -              | 2,600,000                | 2,600,000      | ระดับ 3                          |
| เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น                   | 1,021,975               | 1,021,975      | 1,381,386                | 1,318,386      | มูลค่ายุติธรรมถือตามข้อตกลงเหลือ |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                       | 29,718,786              | 29,771,884     | 25,328,410               | 25,526,429     | ระดับ 3                          |
| หุ้นกู้ระยะยาว                          | 11,153,749              | 11,233,695     | 11,136,567               | 11,230,377     | ระดับ 2                          |

วิธีการที่บริษัทใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

สินทรัพย์ที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น ลูกหนี้ตั๋วแทนรับชำระหนี้ สินทรัพย์ตามสัญญา และภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้าแทนลูกค้าและหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประเภทเดียวกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้น มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

หุ้นกู้ระยะยาวแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณตามอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

### 23. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

23.1 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564 และวันที่ 7 เมษายน 2564 บริษัทได้ออก และเสนอขายหุ้นกู้ระยะยาวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ดังต่อไปนี้

- ชนิดมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (II/HNW) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564 ครบกำหนดวันที่ 2 เมษายน 2566 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.65 ต่อปี เป็นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท
- ชนิดมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (II/HNW) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564 ครบกำหนดวันที่ 2 เมษายน 2567 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.00 ต่อปี เป็นจำนวนเงิน 2,500 ล้านบาท
- ชนิดไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (PP10) ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564 ครบกำหนดวันที่ 21 เมษายน 2566 มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 ต่อปี เป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท

ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนและกำหนดชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

23.2 ในระหว่างวันที่ 22 - 26 เมษายน 2564 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่กรรมการของบริษัท ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก และในระหว่างวันที่ 28 - 30 เมษายน 2564 เสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ซื้อหุ้นเบื่องต้นในต่างประเทศ รวมเป็นจำนวน 907,428,600 หุ้น ซึ่งประกอบด้วย (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายโดยบริษัท จำนวน 210,816,700 หุ้น (2) หุ้นสามัญเดิมที่เสนอขายโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำนวน 284,144,300 หุ้น และ (3) หุ้นสามัญเดิมที่เสนอขายโดย สยาม เอเซีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี จำนวน 412,467,600 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 36.5 บาท นอกจากนี้ยังมีการจัดสรรหุ้นส่วนเกินอีกเป็นจำนวน 136,114,200 หุ้น โดยผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินได้ดำเนินการยืมหุ้นจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำนวน 74,244,100 หุ้น และ สยาม เอเซีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี จำนวน 61,870,100 หุ้น

หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายโดยบริษัท จำนวน 210,816,700 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 36.5 บาท คิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 7,694.8 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564

ณ วันปิดการเสนอขายหุ้น สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและสยาม เอเซีย เครดิต แอสเซต ฟิทีอี แอลทีดี ได้เปลี่ยนแปลงจากร้อยละ 50 เป็นร้อยละ 30 และจากร้อยละ 50 เป็นร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมการจัดสรรหุ้นส่วนเกินแล้ว

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและให้เริ่มทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2564

#### 24. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่รายงานไว้

การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

| รายการ                                      | จำนวนเงิน<br>(พันบาท) | การแสดงรายการเดิม                  | การแสดงรายการใหม่                                                                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของ<br>ทรัพย์สินรอการขาย | 60,409                | ค่าใช้จ่ายในการบริการ<br>และบริหาร | ผลขาดทุนจากการตัดรายการ<br>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด<br>มูลค่าด้วยราคาทุนตัด<br>จำหน่าย |

#### 25. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลจากคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564