

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	103,267,726	38,469,143
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8	1,199,852,577	287,129,331
ทรัพย์สินรอการขาย	10	19,800,000	900,000
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	11	1,632,952	1,959,308
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	324,700	100,000
สินทรัพย์อื่น		4,204,603	966,328
รวมสินทรัพย์		1,329,082,558	329,524,110
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืม	13	1,330,000,000	325,000,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		9,968,646	3,387,420
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14	1,609,513	1,957,348
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	86,646	42,352
หนี้สินอื่น		188,637	136,014
รวมหนี้สิน		1,341,853,442	330,523,134
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		25,000,000	25,000,000
ขาดทุนสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		(37,770,884)	(25,999,024)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนเกินทุน)		(12,770,884)	(999,024)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,329,082,558	329,524,110

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวรวงคณา อัครสถำพร)

กรรมการ



(นายอัฐฐ์ ทองใหญ่ อัสวานันท์)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	66,541,498	12,884,026
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(10,643,556)	(4,958,171)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,897,942	7,925,855
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	5,774,890	2,999,572
กำไรสุทธิจากทรัพย์สินรอการขาย	100,000	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,476,902	2,106,588
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	64,249,734	13,032,015
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,337,535	1,702,969
ค่าตอบแทนกรรมการ	186,000	94,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	622,694	498,045
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	7,851,297	5,661,180
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,087,580	588,880
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,085,106	8,545,574
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	63,936,488	11,842,121
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(11,771,860)	(7,355,680)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-	-
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	(11,771,860)	(7,355,680)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(11,771,860)	(7,355,680)
กำไรต่อหุ้น	20	
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(4.71)	(2.94)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,500,000	2,500,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวรวงคณา อัครสถาพร)

กรรมการ

XSpring AMC Asset Management Company Limited
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด



(นายอัฐฐ์ ทองใหญ่ อัสวานันท์)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ขาดทุนสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	25,000,000	(18,643,344)	6,356,656
ขาดทุนสำหรับปี	-	(7,355,680)	(7,355,680)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	25,000,000	(25,999,024)	(999,024)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	25,000,000	(25,999,024)	(999,024)
ขาดทุนสำหรับปี	-	(11,771,860)	(11,771,860)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	25,000,000	(37,770,884)	(12,770,884)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวรวงกณา อัครสถาพร)

กรรมการ



(นายอัฐฐ์ ทองใหญ่ อัครวานันท์)

กรรมการ

XSpring AMC Asset Management Company Limited
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(11,771,860)	(7,355,680)
รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
ค่าเสื่อมราคา	403,685	359,876
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	63,936,488	11,842,121
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	44,294	42,352
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(55,897,942)	(7,925,855)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,636,441	1,520,791
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,351,106	(1,516,395)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(936,154,677)	(166,418,222)
ทรัพย์สินรอการขาย	(3,500,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(3,238,275)	(962,696)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,259,751	(210,591)
หนี้สินอื่น	52,623	116,304
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(934,229,472)	(168,991,600)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(77,329)	(24,375)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(224,700)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(302,029)	(24,375)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,224,178)	(3,369,862)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	1,045,000,000	250,000,000
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(40,000,000)	(75,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินสัญญาเช่า	(445,738)	(408,593)
เงินสดสุทธิได้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	999,330,084	171,221,545
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	64,798,583	2,205,570
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	38,469,143	36,263,573
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 7)	103,267,726	38,469,143

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขาย	15,400,000	900,000
----------------------------------	------------	---------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวรวงคณา อัครสถาพร)

กรรมการ



(นายอัฐ ทองใหญ่ อัครนันท์)

กรรมการ

XSpring AMC Asset Management Company Limited
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เพื่อประกอบธุรกิจ เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจประเภทรับซื้อ รับโอน รับจ้าง บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน หรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิกหรือเพิกถอน ใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำไปบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 59 สิริ แคมปัส อาคารดี ชั้น 2 ซอยริมคลองพระโขนง แขวงพระโขนงเหนือ เขต วัฒนา กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดในประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทนสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้ทั้งจำนวน

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับ โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายโดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา คือ เงินที่จ่ายซื้อ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) บวกต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทนำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI) ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

4.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด บริษัทฯบันทึกราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประมูลหรือราคาที่จ่ายซื้อของทรัพย์สินรอการขาย แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น บริษัทฯรับรู้ส่วนเกินมูลค่าตามราคาประมูลของทรัพย์สินรอการขายกับมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขายและมีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมและปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

6 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้น ได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คัดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ คำนวณ โดยการเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้น ออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนของกิจการ คือ ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต รอดตัดจ่าย บริษัทฯ ไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้น และในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทฯ จะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการซึ่งที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อน ได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเป็นเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายความว่ารวมถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายค่านึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับแบบจำลอง การใช้ชุดข้อมูล สมมติฐาน และการพัฒนาโมเดล ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.4 สัญญาเช่า - บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

บริษัทฯไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราภาระและอัตราเงินเพื่อ เป็นต้น

5.7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2566		
	เครื่องมือทางการเงินที่		
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	103,267,726	103,267,726
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,199,852,577	1,199,852,577
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืม	-	1,330,000,000	1,330,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,609,513	1,609,513

(หน่วย: บาท)

	2565		
	เครื่องมือทางการเงินที่		
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	38,469,143	38,469,143
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	287,129,331	287,129,331
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืม	-	325,000,000	325,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,957,348	1,957,348

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	103,267,726	38,469,143
รวม	103,267,726	38,469,143

8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,212,011,655	291,256,978
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	71,858,294	15,953,237
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,283,869,949	307,210,215
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(84,017,372)	(20,080,884)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,199,852,577</u>	<u>287,129,331</u>

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	291,256,978	125,738,756
บวก: รับซื้อเพิ่ม	954,545,438	180,134,512
หัก: รายการรับชำระหนี้	(33,790,761)	(14,616,290)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	<u>1,212,011,655</u>	<u>291,256,978</u>

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	2566		2565	
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อ เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิด				
รายการ	1,283,869,949	84,017,372	307,210,215	20,080,884
รวม	<u>1,283,869,949</u>	<u>84,017,372</u>	<u>307,210,215</u>	<u>20,080,884</u>

9. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ยอดต้นปี	20,080,884	8,238,763
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อเข้ามา	63,936,488	11,842,121
ยอดปลายปี	84,017,372	20,080,884

10. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และการซื้อสินทรัพย์ของลูกค้าหนี้ที่จำนองไว้จากการขายทอดตลาดรายการเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	900,000	15,400,000	(900,000)	15,400,000
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดอสังหาริมทรัพย์ - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	4,400,000	-	4,400,000
รวมทรัพย์สินรอการขาย	900,000	19,800,000	(900,000)	19,800,000
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	900,000	19,800,000	(900,000)	19,800,000

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	900,000	-	900,000
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	900,000	-	900,000
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	900,000	-	900,000

11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	-	33,705	-	33,705
ซื้อเพิ่ม	2,568	21,807	2,262,427	2,286,802
31 ธันวาคม 2565	2,568	55,512	2,262,427	2,320,507
ซื้อเพิ่ม	-	77,329	-	77,329
31 ธันวาคม 2566	2,568	132,841	2,262,427	2,397,836
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2565	-	1,323	-	1,323
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	283	14,547	345,046	359,876
31 ธันวาคม 2565	283	15,870	345,046	361,199
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	513	26,100	377,072	403,685
31 ธันวาคม 2566	796	41,970	722,118	764,884
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565	2,285	39,642	1,917,381	1,959,308
31 ธันวาคม 2566	1,772	90,871	1,540,309	1,632,952
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2565				359,876
2566				403,685

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ค่าธรรมเนียม ใบอนุญาต	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2565	100,000	-	100,000
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
31 ธันวาคม 2565	100,000	-	100,000
ซื้อเพิ่ม	-	224,700	224,700
31 ธันวาคม 2566	100,000	224,700	324,700
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2565	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	-
31 ธันวาคม 2565	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	-
31 ธันวาคม 2566	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2565	100,000	-	100,000
31 ธันวาคม 2566	100,000	224,700	324,700
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
2565	-	-	-
2566	-	-	-

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือค่าธรรมเนียมใบอนุญาตมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากใบอนุญาตดังกล่าวไม่มีวันหมดอายุ และบริษัทฯ คาดว่าใบอนุญาตดังกล่าวจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่บริษัทฯ อย่างไม่มีที่สิ้นสุด

13. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รายการเงินกู้ยืมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อบริษัท	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2566	2565
บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	2.25	1,255,000,000	250,000,000
บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)	ไม่มีกำหนด	1.51	75,000,000	75,000,000
รวม			1,330,000,000	325,000,000

14. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,820,095	2,265,833
หัก: ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย	(210,582)	(308,485)
รวม	<u>1,609,513</u>	<u>1,957,348</u>

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ยอดยกมาต้นปี	1,957,348	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	2,262,427
ดอกเบี้ยที่รับรู้	97,903	103,514
จ่ายชำระในระหว่างปี	(445,738)	(408,593)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,609,513</u>	<u>1,957,348</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 25.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	377,072	345,046
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	97,903	103,514
รวม	<u>474,975</u>	<u>448,560</u>

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวนประมาณ 0.45 ล้านบาท (2565: 0.41 ล้านบาท)

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	42,352	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	42,510	36,642
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,784	232
ต้นทุนบริการในอดีต	-	5,478
ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>86,646</u>	<u>42,352</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 23 ปี (2565: 24 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2566	2565
อัตราคิดลด	4.21	4.21
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 15	0 - 15
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5	5

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	2566		2565	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	1% ต่อปี	1% ต่อปี	1% ต่อปี	1% ต่อปี
อัตราคิดลด	(14,563)	17,812	(7,445)	9,187
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(15,860)	10,246	(8,110)	5,496
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	18,652	(15,398)	9,102	(7,519)

16. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

17. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	216,626	41,374
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	66,324,872	12,842,652
รวม	66,541,498	12,884,026

18. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	63,936,488	11,842,121
รวม	63,936,488	11,842,121

19. ภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 2.35 ล้านบาท (2565: 1.47 ล้านบาท) ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ อาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของขาดทุนทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(11,771,860)	(7,355,680)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(2,354,372)	(1,471,136)
ผลกระทบทางภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากขาดทุนสำหรับปี และผลแตกต่างชั่วคราวส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	2,354,372	1,471,136
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	-

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน บริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 0.04 ล้านบาท (2565: 0.02 ล้านบาท)

22. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566	2565	นโยบายกำหนดราคา
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง</u>			
<u>แคปปีตอล จำกัด (มหาชน)</u>			
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	9,413,153	3,924,658	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการจัดการ	728,670	834,600	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าเช่าและบริการ	564,972	517,891	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ</u>			
<u>จำกัด (มหาชน)</u>			
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	1,132,500	930,000	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปีตอล จำกัด (มหาชน)</u>		
เงินกู้ยืม	1,255,000,000	250,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,411,578	1,222,603
ค่าบริการจัดการค้างจ่าย	-	62,060
ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย	-	47,081
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)</u>		
เงินกู้ยืม	75,000,000	75,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,564,445	1,431,945
ค่าที่จอดรถค้างจ่าย	-	220

ยอดคงค้างและรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปิตอล จำกัด (มหาชน)				
เงินกู้ยืม	250,000,000	1,045,000,000	(40,000,000)	1,255,000,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)				
เงินกู้ยืม	75,000,000	-	-	75,000,000

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปิตอล จำกัด (มหาชน)				
เงินกู้ยืม	75,000,000	250,000,000	(75,000,000)	250,000,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)				
เงินกู้ยืม	75,000,000	-	-	75,000,000

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	186,000	94,500
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	-
รวม	186,000	94,500

23. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็น การรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

ในปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้ายรายใหญ่จำนวนสองราย เป็นจำนวนเงินประมาณ 3.28 ล้านบาท (2565: รายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้ายรายใหญ่จำนวนสองราย เป็นจำนวนเงินประมาณ 3.81 ล้านบาท)

24. ภาระผูกพัน - สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ทำสัญญากับบริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ เพื่อเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานที่อาคารสิริแคมปัส อาคารดี โดยระยะเวลาการเช่านับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 โดยบริษัทฯ จะชำระค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 47,081 บาท

บริษัทฯ ทำสัญญากับบริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ เพื่อให้บริการงานด้านต่าง ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 0.41 ล้านบาท (2565: 0.43 ล้านบาท)

25. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

25.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	103,267,726	38,469,143
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	1,283,869,949	307,210,215
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	<u>1,387,137,675</u>	<u>345,679,358</u>

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: บาท)

	2566		
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ค่อยค่าด้านเครดิต เมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
ระดับนำลงทุน (Investment grade)	103,267,726	-	103,267,726
รวม	103,267,726	-	103,267,726
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	103,267,726	-	103,267,726
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
ค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	1,283,869,949	1,283,869,949
รวม	-	1,283,869,949	1,283,869,949
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(84,017,372)	(84,017,372)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	1,199,852,577	1,199,852,577

(หน่วย: บาท)

	2565		
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ค่อยค่าด้านเครดิต เมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
ระดับนำลงทุน (Investment grade)	38,469,143	-	38,469,143
รวม	38,469,143	-	38,469,143
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	38,469,143	-	38,469,143
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
ค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	307,210,215	307,210,215
รวม	-	307,210,215	307,210,215
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(20,080,884)	(20,080,884)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	287,129,331	287,129,331

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ มีหลักประกันที่ถือไว้ และมีการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	2566	2565	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	1,283,869,949	307,210,215	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

25.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2566

	อัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคา	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
		ตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน					
				1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	96,877,829	-	-	-	-	6,389,897	103,267,726	0.50 - 0.55	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	1,283,869,949	-	-	-	-	1,283,869,949	0 - 109.5	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืม	-	1,255,000,000	-	-	75,000,000	-	1,330,000,000	1.51 - 2.25	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	1,609,513	-	-	1,609,513	5.00	

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

2565

	อัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคา	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
		ตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน					
				1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	36,822,973	-	-	-	-	1,646,170	38,469,143	0.25 - 0.35	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	307,210,215	-	-	-	-	307,210,215	0 - 59.47	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืม	-	250,000,000	-	-	75,000,000	-	325,000,000	1.24 - 1.75	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	1,957,348	-	1,957,348	5.00	

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	968,778
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(968,778)

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ครบกำหนดชำระของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	103,267,726	-	-	-	-	103,267,726
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	1,283,869,949	-	-	-	-	1,283,869,949
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืม	1,255,000,000	-	-	-	75,000,000	1,330,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	365,208	1,244,305	-	-	1,609,513

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	2565					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,469,143	-	-	-	-	38,469,143
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	307,210,215	-	-	-	-	307,210,215
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืม	250,000,000	-	-	-	75,000,000	325,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	347,835	1,574,171	35,342	-	1,957,348

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

26. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน
ตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	103,267,726	103,267,726	103,267,726	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,199,852,577	1,199,852,577	-	-	1,199,852,577
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืม	1,330,000,000	1,330,000,000	-	-	1,330,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,609,513	1,609,513	-	1,609,513	-

(หน่วย: บาท)

	2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,469,143	38,469,143	38,469,143	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	287,129,331	287,129,331	-	-	287,129,331
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืม	325,000,000	325,000,000	-	-	325,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,957,348	1,957,348	-	1,957,348	-

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้
- เงินกู้ยืม - มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาด
- หนี้สินตามสัญญาเช่า - มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณกระแสเงินจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567