

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

# DRAFT

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

# DRAFT

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหาร ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2565	2564	
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	38,469,143	36,263,573
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8	287,129,331	122,089,995
ทรัพย์สินรอการขาย	10	900,000	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	11	1,959,308	32,382
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	100,000	100,000
สินทรัพย์อื่น		966,328	3,632
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>329,524,110</b>	<b>158,489,582</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินกู้ยืม	13	325,000,000	150,000,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,387,420	2,113,216
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14	1,957,348	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	42,352	-
หนี้สินอื่น		136,014	19,710
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>330,523,134</b>	<b>152,132,926</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	16		
หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		25,000,000	25,000,000
ขาดทุนสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		(25,999,024)	(18,643,344)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนเกินทุน)</b>		<b>(999,024)</b>	<b>6,356,656</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>329,524,110</b>	<b>158,489,582</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors

(นางสาววรางคณา อัครสถาพร)

กรรมการ

(นายอัฐฐ์ ทองใหญ่ อัครนันท์)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

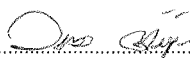
**DRAFT**  
This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2565	2564	
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	18	12,884,026	4,670,457
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(4,958,171)	(3,127,288)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,925,855	1,543,169
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้		2,999,572	6,288
กำไรสุทธิจากตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		-	13,639
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,106,588	12,002
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>13,032,015</b>	<b>1,575,098</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,702,969	4,890,734
ค่าตอบแทนกรรมการ		94,500	119,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		498,045	1,323
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		5,661,180	3,802,379
ค่าใช้จ่ายอื่น		588,880	58,041
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>8,545,574</b>	<b>8,871,877</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19	11,842,121	8,238,763
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>(7,355,680)</b>	<b>(15,535,542)</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	-	-
<b>ขาดทุนสุทธิสำหรับปี</b>		<b>(7,355,680)</b>	<b>(15,535,542)</b>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
<b>ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>		<b>(7,355,680)</b>	<b>(15,535,542)</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	21		
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		(2.94)	(6.21)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		2,500,000	2,500,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

(นางสาวรวงศณา อัครสถาพร)

กรรมการ

(นายอัครฐ์ ทองใหญ่ อัครวานันท์)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

(หน่วย: บาท)

ทุนจดทะเบียน	ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ขาดทุนสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	25,000,000	(3,107,802)	21,892,198
ขาดทุนสำหรับปี	-	(15,535,542)	(15,535,542)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	25,000,000	(18,643,344)	6,356,656
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)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors

(นางสาววราภรณ์ อัครสถาพร)

กรรมการ

(นายอภินันท์ ทองใหญ่ อิศวานันท์)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(7,355,680)	(15,535,542)
รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
ค่าเสื่อมราคา	359,875	1,323
ขาดทุนสุทธิจากตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	20,525
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,842,121	8,238,763
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	42,352	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,925,855)	(1,543,169)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,520,791	80,455
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	-	(351)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,516,396)	(8,737,996)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(166,418,222)	(125,738,756)
สินทรัพย์อื่น	(962,696)	5,305
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(210,589)	868,462
หนี้สินอื่น	116,304	(186,040)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(168,991,599)</b>	<b>(133,789,025)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	20,000,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(24,375)	(33,705)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(24,375)</b>	<b>19,966,295</b>

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

  
Directors

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**DRAFT**

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,369,863)	(1,957,534)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	250,000,000	205,000,000
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(75,000,000)	(55,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินสัญญาเช่า	(408,593)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>171,221,544</b>	<b>148,042,466</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>2,205,570</b>	<b>34,219,736</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>36,263,573</b>	<b>2,043,837</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 7)</b>	<b>38,469,143</b>	<b>36,263,573</b>

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขาย

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors

900,000

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาววรางคณา อัครสถาพร)

กรรมการ

(นายอัครฐ์ ทองใหญ่ อัครนันท์)

กรรมการ

# DRAFT

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 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 เลิกหรือเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุนหรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำไปบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และมีที่อยู่ ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 287 อาคารลิเบอร์ตี้สแควร์ ชั้นที่ 19 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงที่อยู่ตามที่จดทะเบียนเป็นเลขที่ 59 สิริ แคมป์ส อาคารดี ชั้น 2 ซอยริมคลองพระโขนง แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

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

### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกหนี้ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงิน เกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ ประเมินการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

**2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน**

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

**3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่**

**3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

**3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**

.....  
**Directors**

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

#### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้ทั้งจำนวน

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

##### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

##### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**

.....  
**Directors**

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

#### 4.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา คือ เงินที่จ่ายซื้อ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) บวกต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

#### 4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ นำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI) ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทฯ ระบุจำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ ระบุการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

#### 4.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด บริษัทฯ บันทึกราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประมูลหรือราคาที่ยังซื้อของทรัพย์สินรอการขาย แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น บริษัทฯ ระบุส่วนเกินมูลค่าตามราคาประมูลของทรัพย์สินรอการขายกับมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขายและมีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

#### 4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

##### บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

##### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้


อาคาร

6 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ คำนวณ โดยการเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการออกจากบัญชี

**We, the directors, are responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**

  
.....  
Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

**4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนของกิจการ คือ ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอตัดจ่าย บริษัทไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

**4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการซึ่งที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

**4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน**

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**

.....  
**Directors**



**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

#### 4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### การลาพักร้อนประจำปีที่ยังได้รับค่าตอบแทน

บริษัทได้รับรู้ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานในรูปการลาพักร้อนประจำปีที่ยังได้รับค่าตอบแทนที่สะสมได้ เมื่อพนักงานให้บริการ ซึ่งก่อให้เกิดการเพิ่มขึ้นของสิทธิการลางานที่ยังได้รับค่าตอบแทนในอนาคต โดยวัดมูลค่าของต้นทุนดังกล่าวตามจำนวนซึ่งบริษัทฯคาดว่าจะจ่ายเพิ่มเนื่องจากมีสิทธิที่พนักงานยังไม่ได้ใช้สะสมอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

##### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

##### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

#### 4.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้น เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

**4.16 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายความรวมถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

**4.17 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน**

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

**4.18 การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้อีกด้วย ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

# DRAFT

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

#### 4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

##### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

# DRAFT

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

## 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลอง การใช้ชุดข้อมูล สมมติฐาน และการพัฒนาโมเดล ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

## 5.3 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน 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

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 5.6 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย 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)

31 ธันวาคม 2565

	เครื่องมือทางการเงินที่		รวม
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	38,469,143	38,469,143
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	287,129,331	287,129,331
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
เงินกู้ยืม	-	325,000,000	325,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,957,348	1,957,348

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	เครื่องมือทางการเงินที่		รวม
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	36,263,573	36,263,573
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	122,089,995	122,089,995
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
เงินกู้ยืม	-	150,000,000	150,000,000

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	38,469,143	36,263,573
รวม	38,469,143	36,263,573

## 8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 8.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	291,256,978	125,738,756
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	15,953,237	4,590,002
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	307,210,215	130,328,758
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,080,884)	(8,238,763)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	287,129,331	122,089,995

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	125,738,756	-
บวก: รับซื้อเพิ่ม	180,134,512	128,645,912
หัก: รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(14,616,290)	(2,907,156)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	291,256,978	125,738,756

### 8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

### 8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อ เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิด				
รายการ	307,210,215	20,080,884	130,328,758	8,238,763
รวม	307,210,215	20,080,884	130,328,758	8,238,763

### 9. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นปี	8,238,763	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เข้ามา	11,842,121	8,238,763
ยอดปลายปี	20,080,884	8,238,763

### 10. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้รับจากการซื้อสินทรัพย์ของลูกหนี้ที่จำนองไว้จากการขายทอดตลาด รายการเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 (31 ธันวาคม 2564: ไม่มี) เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	900,000	-	900,000
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	900,000	-	900,000
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	900,000	-	900,000

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors



# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.


## 11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง		สินทรัพย์	รวม
	อาคารเช่า	อุปกรณ์สำนักงาน	สิทธิการใช้	
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2564				
ซื้อเพิ่ม	-	33,705	-	33,705
31 ธันวาคม 2564	-	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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
1 มกราคม 2564				
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,323	-	1,323
31 ธันวาคม 2564	-	1,323	-	1,323
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	283	14,547	345,046	359,876
31 ธันวาคม 2565	283	15,870	345,046	361,199
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2564	-	32,382	-	32,382
31 ธันวาคม 2565	2,285	39,642	1,917,381	1,959,308
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>				
2564				1,323
2565				359,876

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ราคาทุน	
1 มกราคม 2564	100,000
ซื้อเพิ่ม	-
31 ธันวาคม 2564	100,000
ซื้อเพิ่ม	-
31 ธันวาคม 2565	100,000
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
1 มกราคม 2564	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
31 ธันวาคม 2564	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
31 ธันวาคม 2565	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2564	100,000
31 ธันวาคม 2565	100,000
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	
2564	-
2565	-

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือค่าธรรมเนียมใบอนุญาตมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากใบอนุญาตดังกล่าวไม่มีวันหมดอายุ และบริษัทฯ คาดว่าใบอนุญาตดังกล่าวจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่บริษัทฯ อย่างไม่มีที่สิ้นสุด

## 13. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายการเงินกู้ยืมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อบริษัท	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2565	2564
บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปีดอล จำกัด (มหาชน)	1 ปี	1.75	250,000,000	75,000,000
บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)	ไม่มีกำหนด	1.24	75,000,000	75,000,000
รวม			325,000,000	150,000,000

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors

# DRAFT

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

## 14. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดยกมาต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,674,426	-
จ่ายชำระในระหว่างปี	(408,593)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	2,265,833	-
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	308,485	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	1,957,348	-

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 26.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	345,046	-
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	103,514	-
รวม	448,560	-

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวนประมาณ 0.41 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564: ไม่มี)

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

.....  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	36,642	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	232	-
ต้นทุนบริการในอดีต	5,478	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	42,352	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 24 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	4.21	-
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 15	-
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5	-

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เพิ่มขึ้น 1% ต่อปี	ลดลง 1% ต่อปี	เพิ่มขึ้น 1% ต่อปี	ลดลง 1% ต่อปี
อัตราคิดลด	(7,445)	9,187	-	-
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(8,110)	5,496	-	-
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	9,102	(7,519)	-	-

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 16. ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

## 17. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

## 18. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,374	35,084
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	12,842,652	4,635,373
รวม	12,884,026	4,670,457

## 19. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11,842,121	8,238,763
รวม	11,842,121	8,238,763

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

  
.....  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 20. ภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 1.47 ล้านบาท (2564: 3.11 ล้านบาท) ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ อาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของขาดทุนทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(7,355,680)	(15,535,542)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(1,471,136)	(3,107,109)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ		
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	-	601
ผลกระทบทางภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากขาดทุนสำหรับปีและ		
ผลแตกต่างชั่วคราวส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	1,471,136	3,106,508
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	-

## 21. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

## 22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน บริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทบริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 0.02 ล้านบาท (2564: ไม่มี)

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

.....  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 23. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564	นโยบายกำหนดราคา
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง</u>			
<u>    แคปปีตอล จำกัด (มหาชน)</u>			
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	3,924,658	2,625,342	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการจัดการ	834,600	449,440	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าเช่าและบริการ	517,891	-	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสนสิริ</u>			
<u>    จำกัด (มหาชน)</u>			
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	930,000	501,945	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปีตอล จำกัด (มหาชน)</u>		
เงินกู้ยืม	250,000,000	75,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,222,603	667,808
ค่าบริการจัดการค้างจ่าย	62,060	-
ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย	47,081	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)</u>		
เงินกู้ยืม	75,000,000	75,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,431,945	501,945
ค่าที่จอดรถค้างจ่าย	220	-

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents are not final.

ยอดคงค้างและรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปิตอล</u>				
<u>จำกัด (มหาชน)</u>				
เงินกู้ยืม	75,000,000	250,000,000	(75,000,000)	250,000,000
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด</u>				
<u>(มหาชน)</u>				
เงินกู้ยืม	75,000,000	-	-	75,000,000

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปิตอล</u>				
<u>จำกัด (มหาชน)</u>				
เงินกู้ยืม	-	130,000,000	(55,000,000)	75,000,000
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด</u>				
<u>(มหาชน)</u>				
เงินกู้ยืม	-	75,000,000	-	75,000,000

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	94,500	706,400
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	4,000,000
รวม	94,500	4,706,400

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

23



**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

**24. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็น การรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

**ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่**

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้านายใหญ่จำนวนสองราย เป็นจำนวนเงินประมาณ 3.81 ล้านบาท (2564: รายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้านายใหญ่จำนวนสองราย เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.46 ล้านบาท)

**25. ภาวะผูกพัน - 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 0.43 ล้านบาท (2564: ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 0.45 ล้านบาท)

**26. การบริหารความเสี่ยง**

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยง ได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**

.....  
**Directors**

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.*

## 26.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับ โอนหรือซื้อ มา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,469,143	36,263,573
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	307,210,215	130,328,758
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	345,679,358	166,592,331

### การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.



Directors

# DRAFT

This document is in draft form, it is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและวงเงินสินเชื่อในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL )	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการตั้งสำรองด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>			
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	38,469,143	-	38,469,143
รวม	38,469,143	-	38,469,143
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	38,469,143	-	38,469,143

### เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	307,210,215	307,210,215
รวม	-	307,210,215	307,210,215
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(20,080,884)	(20,080,884)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	287,129,331	287,129,331

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL )	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการตั้งสำรองด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	รวม
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>			
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	36,263,573	-	36,263,573
รวม	36,263,573	-	36,263,573
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	36,263,573	-	36,263,573

### เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	130,328,758	130,328,758
รวม	-	130,328,758	130,328,758
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(8,238,763)	(8,238,763)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	122,090,000	122,090,000

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes, hereby approve their issue in final form.

  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทมีหลักประกันที่ถือว่าดี และมีผลการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับ	307,210,215	130,328,758	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

## 26.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

.....  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate. (หน่วย: บาท)

2565

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยรวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
		ตามราคาตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	36,822,973	-	-	-	-	1,646,170	38,469,143	-	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	-	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

(หน่วย: บาท)

2564

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยรวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
		ตามราคาตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	30,942,028	-	-	-	-	5,321,545	36,263,573	-	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	-	130,328,758	-	-	-	-	130,328,758	0 - 31.84	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืม	-	-	75,000,000	-	75,000,000	-	150,000,000	1.24 - 5.00	

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

368,230

อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

Directors

28

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ครบกำหนดชำระของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2565

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

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

2564

	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	36,263,573	-	-	-	-	36,263,573
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	130,328,758	-	-	-	-	130,328,758
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืม	-	75,000,000	-	-	75,000,000	150,000,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

  
Directors

# DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

## 27. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38,469,143	38,469,143	38,469,143	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	287,129,331	287,129,331	-	-	287,129,331
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินกู้ยืม	325,000,000	325,000,000	-	-	325,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,957,348	1,957,348	-	1,957,348	-

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	36,263,573	36,263,573	36,263,573	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	122,089,995	122,089,995	-	-	122,089,995
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินกู้ยืม	150,000,000	150,000,000	-	-	150,000,000

### เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้

We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.

.....  
Directors

**DRAFT**

*This document is in draft form. It is subject to change and cannot be relied upon as being accurate.*

เงินกู้ยืม

- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมจะประมาณตามมูลค่าตามบัญชีเงินแต่คงจะงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาด

หนี้สินตามสัญญาเช่า

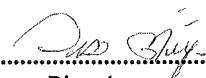
- มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณกระแสเงินจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราเงินกู้ส่วนเพิ่มของบริษัทฯ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 28. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

**We, being responsible for the preparation of these financial statements and notes thereto, hereby approve their issue in final form.**



Directors