

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
(เดิมชื่อ “บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด”)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
(เดิมชื่อ “บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด”)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในสาขาที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จากสถานการณ์ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด”) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ 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: 24 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
 (เดิมชื่อ "บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด")
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	7	36,263,573	2,043,837
เงินลงทุนสุทธิ	8	-	20,020,525
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	122,089,995	-
อุปกรณ์สุทธิ	11	32,382	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	100,000	100,000
สินทรัพย์อื่น		3,632	8,586
รวมสินทรัพย์		158,489,582	22,172,948
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืม	13	150,000,000	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,113,216	75,000
หนี้สินอื่น		19,710	205,750
รวมหนี้สิน		152,132,926	280,750
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	14		
หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		25,000,000	25,000,000
ขาดทุนสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		(18,643,344)	(3,107,802)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		6,356,656	21,892,198
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		158,489,582	22,172,948

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาววราภรณ์ อัครสถาพร)

กรรมการ



(นายอัญฐ์ ทองใหญ่ อัครวานันท์)


กรรมการ


บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
 (เดิมชื่อ "บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด")
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	16 4,670,457	167,285
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,127,288)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,543,169	167,285
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	6,288	-
กำไรสุทธิจากตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,639	20,525
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,002	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,575,098	187,810
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,890,734	2,182,333
ค่าตอบแทนกรรมการ	119,400	123,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,323	-
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	3,802,379	169,229
ค่าใช้จ่ายอื่น	58,041	5,576
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,871,877	2,480,138
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17 8,238,763	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(15,535,542)	(2,292,328)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18 -	-
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	(15,535,542)	(2,292,328)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(15,535,542)	(2,292,328)
กำไรต่อหุ้น	19	
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(6.21)	(0.92)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,500,000	2,500,000

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


 (นางสาววราภรณ์ อัครสถาพร)
 กรรมการ


 (นายอัญญ์ ทองใหญ่ อัครวานันท์)
 กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
 (เดิมชื่อ "บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด")
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	ทุนจดทะเบียน		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	ออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ขาดทุนสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	25,000,000	(815,474)	24,184,526
ขาดทุนสำหรับปี	-	(2,292,328)	(2,292,328)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	25,000,000	(3,107,802)	21,892,198
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาววรางคณา อัครสถาพร)

กรรมการ



(นายอัฐิ ทองใหญ่ อัครานันท์)

กรรมการ

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
(เดิมชื่อ "บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุ่มพินี จำกัด")
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(15,535,542)	(2,292,328)
รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
ค่าเสื่อมราคา	1,323	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,525	(20,525)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,238,763	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,543,169)	(167,285)
เงินสดรับดอกเบี้ย	80,455	253,071
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(351)	(2,531)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(8,737,996)	(2,229,598)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(125,738,756)	-
สินทรัพย์อื่น	5,305	4,279
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	868,462	-
หนี้สินอื่น	(186,040)	205,461
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(133,789,025)	(2,019,858)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	-	(20,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	20,000,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(33,705)	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	19,966,295	(20,000,000)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,957,534)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	205,000,000	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(55,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงิน	148,042,466	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	34,219,736	(22,019,858)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,043,837	24,063,695
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 7)	36,263,573	2,043,837

XSpring AMC Asset Management Company Limited

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด



(นางสาววรางคณา อัครสถาพร)

กรรมการ



(นายอัฐิ ทองใหญ่ อัครวานิช)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด
(เดิมชื่อ “บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด”)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด (“บริษัทฯ”) (เดิมชื่อ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจประเภทรับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน หรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิกหรือเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุนหรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำไปบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 287 อาคารลิเบอร์ตี้สแควร์ ชั้นที่ 19 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงที่อยู่ตามที่จดทะเบียนเป็นเลขที่ 59 สิริ แคมปัส อาคารดี ชั้น 2 ซอยริมคลองพระโขนง แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันยังมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายโดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา คือ เงินที่จ่ายซื้อ (มูลค่ายุติธรรม วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) บวกต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

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

บริษัทฯ จะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทฯ ระบุจำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ ระบุการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

4.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนของกิจการ คือ ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดจ่าย บริษัทไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการซึ่งที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อน ได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

4.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างเน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างเน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายความว่ารวมถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีคอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีคอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราคอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีคอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็น ข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

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 โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.4 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	เครื่องมือทางการเงินที่		รวม
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
	กำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	36,263,573	36,263,573
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	122,089,995	122,089,995
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืม	-	150,000,000	150,000,000

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือทางการเงินที่		รวม
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	2,043,837	2,043,837
เงินลงทุนสุทธิ	20,020,525	-	20,020,525

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
ธนาคารพาณิชย์ - ในประเทศ	36,263,573	2,043,837
รวม	36,263,573	2,043,837

8. เงินลงทุนสุทธิ

8.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
- ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	-	-	20,000,000	20,020,525
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	20,000,000	20,020,525

8.2 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดต้นปี		
กำไร (ขาดทุน) จากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี	20,525	-
ยอดปลายปี	(20,525)	20,525
	-	20,525

9. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	125,738,756	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,590,002	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	130,328,758	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,238,763)	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	122,089,995	-

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	-	-
บวก: รับซื้อเพิ่ม	128,645,912	-
หัก: รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(2,907,156)	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	125,738,756	-

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี				
การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิด				
รายการ	130,328,758	8,238,763	-	-
รวม	130,328,758	8,238,763	-	-

10. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2564

ยอดต้นปี	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อมา	8,238,763
ยอดปลายปี	8,238,763

11. อุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)
ราคาทุน	
1 มกราคม 2563	-
ซื้อเพิ่ม	-
31 ธันวาคม 2563	-
ซื้อเพิ่ม	33,705
31 ธันวาคม 2564	33,705
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2563	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-
31 ธันวาคม 2563	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,323
31 ธันวาคม 2564	1,323
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2563	-
31 ธันวาคม 2564	32,382
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2563	-
2564	1,323

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

ราคาทุน		
1 มกราคม 2563		100,000
ซื้อเพิ่ม		-
31 ธันวาคม 2563		100,000
ซื้อเพิ่ม		-
31 ธันวาคม 2564		100,000
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
1 มกราคม 2563		-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		-
31 ธันวาคม 2563		-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		-
31 ธันวาคม 2564		-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
31 ธันวาคม 2563		100,000
31 ธันวาคม 2564		100,000
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2563		-
2564		-

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือค่าธรรมเนียมใบอนุญาตมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากใบอนุญาตดังกล่าวไม่มีวันหมดอายุ และบริษัทฯ คาดว่าใบอนุญาตดังกล่าวจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่บริษัทฯ อย่างไม่มีที่สิ้นสุด

13. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายการเงินกู้ยืมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อบริษัท	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2564	2563
บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล				
จำกัด (มหาชน)	1 ปี	5.00	75,000,000	-
บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)	ไม่มีกำหนด	1.24	75,000,000	-
รวม			150,000,000	-

14. **ทุนเรือนหุ้น**

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

15. **การบริหารจัดการทุน**

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯคือการทำให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

16. **รายได้ดอกเบี้ย**

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	35,084	167,285
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4,635,373	-
รวม	<u>4,670,457</u>	<u>167,285</u>

17. **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,238,763	-
รวม	<u>8,238,763</u>	<u>-</u>

18. ภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 3.11 ล้านบาท (2563: 0.46 ล้านบาท) ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของขาดทุนทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(15,535,542)	(2,292,328)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(3,107,109)	(458,466)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	601	-
ผลกระทบทางภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากขาดทุนสำหรับปีและผลแตกต่างชั่วคราวส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	3,106,508	458,466
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	-

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	2564	2563	นโยบายกำหนดราคา
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล</u>			
<u>จำกัด (มหาชน)</u>			
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	2,625,342	-	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการจัดการ	449,440	-	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิว จำกัด</u>			
<u>(มหาชน)</u>			
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	501,945	-	ตามอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</u>		
เงินกู้ยืม	75,000,000	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย	667,808	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)</u>		
เงินกู้ยืม	75,000,000	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย	501,945	-

ยอดคงค้างและรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<u>บริษัทใหญ่ - บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</u>				
เงินกู้ยืม	-	130,000,000	(55,000,000)	75,000,000
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)</u>				
เงินกู้ยืม	-	75,000,000	-	75,000,000

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	706,400	2,325,333
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,000,000	-
รวม	4,706,400	2,325,333

21. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายายใหญ่

ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้ายายใหญ่จำนวนสองรายเป็นจำนวนเงินประมาณ 1.46 ล้านบาท

22. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ เข้าทำสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวน 0.45 ล้านบาท

23. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

23.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	36,263,573	2,043,837
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	130,328,758	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	166,592,331	2,043,837

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฉบับรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

	31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน			
ระดับนำลงทุน (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	-	122,089,995	122,089,995

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง		รวม
	การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ค้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	2,043,837	-	2,043,837
รวม	2,043,837	-	2,043,837
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,043,837	-	2,043,837

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทมีหลักประกันที่ถือไว้และมีการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ที่มีหลักประกัน	
	31 ธันวาคม 2564	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	130,328,758	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

23.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน	2564							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
		ตามราคา ตลาด	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - เงินฝาก สถาบันการเงิน	30,942,028	-	-	-	-	5,321,545	36,263,573	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	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

(หน่วย: บาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน	2563							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
		ตามราคา ตลาด	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - เงินฝาก สถาบันการเงิน	1,158,050	-	-	-	-	885,787	2,043,837	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	20,020,525	20,020,525	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่ แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	<u>ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน</u>
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	309,420
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(29,613)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ครบกำหนดชำระของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	<u>2564</u>			
	<u>เมื่อ</u>	<u>น้อยกว่า</u>	<u>ไม่มีกำหนด</u>	<u>รวม</u>
	<u>ทวงถาม</u>	<u>1 ปี</u>		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝาก				
สถาบันการเงิน	36,263,573	-	-	36,263,573
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	130,328,758	-	-	130,328,758
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	-	75,000,000	75,000,000	150,000,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	2563			รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝาก สถาบันการเงิน	2,043,837	-	-	2,043,837
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	20,020,525	20,020,525

24. ลำดับชั้นของมูลค่าสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่าสุทธิหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่าสุทธิ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2564			
	มูลค่าสุทธิ			
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่าสุทธิ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	36,263,573	36,263,573	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ	122,089,995	122,089,995	-	122,089,995
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่าสุทธิ				
เงินกู้ยืม	150,000,000	150,000,000	-	150,000,000

(หน่วย: บาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่าสุทธิ			
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ				
เงินลงทุนสุทธิ	20,020,525	20,020,525	-	-
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่าสุทธิ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	2,043,837	2,043,837	-	-

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน
- เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
- เงินกู้ยืม
- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
 - มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้
 - มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาด

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

25. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	169,229	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,576	174,805
งบกระแสเงินสด		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	19,000,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุน	-	(20,000,000)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(20,000,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	24,063,695	5,063,695

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565