

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์ โซน จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์ โซน จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์ โซน จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์ โซน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 เมษายน 2566

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



เนาวรัตน์ เชษฐพลศิริ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6695

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์		
เงินสด	11,591	21,459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน	8 15,165,608	8,461,022
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9 812,906,566	152,696,349
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	11 4,656,438	7,971,006
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12 82,618,609	53,288,861
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13 2,578,916	3,600,266
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14 -	620,490
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	720,000	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,845,087	2,407,392
รวมสินทรัพย์	920,502,815	229,066,845
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
เจ้าหนี้อื่น	1,346,450	5,066,077
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	416,869	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	17 77,227,182	148,147,806
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14 -	463,864
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15 806,489	1,325,622
หนี้สินอื่น	3,311,934	1,360,412
รวมหนี้สิน	83,108,924	156,363,781

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพร์มโชน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,550,353 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
(2565: หุ้นสามัญ 742,857 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท)	19	255,035,300	74,285,700
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,550,353 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
(2565: หุ้นสามัญ 742,857 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท)	19	255,035,300	74,285,700
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	19	549,200,400	-
กำไรสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		33,158,191	(1,582,636)
รวมส่วนของเจ้าของ		837,393,891	72,703,064
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		920,502,815	229,066,845

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	21	73,183,552	15,961,240
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	(1,265,564)	(1,616,326)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		71,917,988	14,344,914
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		2,960,092	2,176,380
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,124,442	1,684,340
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		77,002,522	18,205,634
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		15,472,842	7,656,304
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,516,950	1,699,557
ค่าภาษีอากร		1,498,180	135,473
ค่าใช้จ่ายอื่น		8,977,612	5,129,601
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		27,465,584	14,620,935
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10	9,529,796	10,792,312
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		40,007,142	(7,207,613)
ภาษีเงินได้	15	(5,266,315)	736,487
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		34,740,827	(6,471,126)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		34,740,827	(6,471,126)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	16	23.58	(24.56)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพร์มโชน จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	25,000,000	-	4,888,490	29,888,490
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	(6,471,126)	(6,471,126)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	25,000,000	-	(1,582,636)	23,417,364
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 19)	49,285,700	-	-	49,285,700
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	74,285,700	-	(1,582,636)	72,703,064
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	74,285,700	-	(1,582,636)	72,703,064
กำไรสำหรับปี	-	-	34,740,827	34,740,827
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	74,285,700	-	33,158,191	107,443,891
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 19)	180,749,600	549,200,400	-	729,950,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	255,035,300	549,200,400	33,158,191	837,393,891

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	<u>2566</u>	<u>2565</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	40,007,142	(7,207,613)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,516,950	1,699,557
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	9,529,796	10,792,312
โอนกลับรายการประมาณการรื้อถอน	(862,423)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,917,988)	(14,344,914)
เงินสดรับดอกเบี้ย	31,532,748	8,439,329
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,086,382)	(66,199)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,951,710)	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,768,133	(687,528)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	(644,911,665)	(25,670,550)
ทรัพย์สินรอการขาย	(12,507,386)	(43,508,861)
ลูกหนี้อื่น	3,314,568	12,230,086
สินทรัพย์อื่น	562,305	(879,984)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	(1,783,865)	404,828
หนี้สินอื่น	2,791,288	156,335
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(650,766,622)</u>	<u>(57,955,674)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	-	(25,000)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(744,267)	(2,129,328)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(360,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,104,267)	(2,154,328)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	226,000,000	50,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(296,920,624)	(49,285,700)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	729,950,000	49,285,700
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(463,864)	(676,413)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	658,565,512	49,323,587
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	6,694,623	(10,786,415)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	8,457,481	19,243,896
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 7)	15,152,104	8,457,481

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	16,822,362	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	360,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ไพรม์โซน จำกัด (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯ มีบริษัท อาร์บีเอส เวนเจอร์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 70.9 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว และมีบริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายโอนต่อไป โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

บริษัทฯ มีที่อยู่ซึ่งจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดิออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 17 ห้องเอ็มแอล 1705 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2567 ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงที่อยู่ของบริษัทฯ เป็นเลขที่ 18 เดอะ ยูนิคอร์น พญาไท ชั้น 11 ห้อง 1101 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ในระหว่างดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงที่อยู่กับกระทรวงพาณิชย์

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2566 ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ โดยแสดงรายการในงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คือคุณภาพรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คือคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คือคุณภาพตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มาประมาณการกระแสเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตถูกคำนวณโดยใช้แบบจำลองซึ่งพัฒนามาจากข้อมูลของกระแสเงินสดรับสุทธิที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยคำนึงถึงประเภทของลูกหนี้ เงื่อนไขของสัญญา รูปแบบการรับชำระหนี้ของลูกหนี้ประเภทที่มีหลักประกัน ระยะเวลาเฉลี่ยที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ ยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ดังกล่าว บริษัทฯ จะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพทั้งจำนวน และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพเป็นเงินให้สินเชื่อซึ่งบริษัทฯ รับซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันจากสถาบันการเงิน โดยการประมูลซื้อเพื่อดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้ ซึ่งตามสัญญาซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าว บริษัทฯ ไม่มีสิทธิไถ่เบี้ยจากผู้ขายหนี้ในกรณีที่บริษัทฯ เรียกเก็บเงินไม่ได้ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ รับรู้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพด้วยราคาที่จ่ายซื้อ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพแสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ซึ่งบริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพด้วยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ประเมินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ในการประมาณการผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ คัดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่เป็นกลางโดยอ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถหาได้ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้โดยมีต้นทุนหรือความพยายามที่ไม่มากเกินไป

บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับเพื่อใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงปรับลดด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่บันทึกรายการเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งจะนำไปใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยในการประมาณการกระแสเงินสด บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน การคาดการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการนำใช้ดุลยพินิจในการประเมินสถานการณ์ทางการเงินของลูกหนี้และมูลค่าของหลักประกันสุทธิ และการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้ในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ รับรู้จำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่เปลี่ยนแปลง เป็นผลกำไรหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนแต่ไม่เกินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

4.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

4.7 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

	<u>อายุการให้ประโยชน์</u>	
อุปกรณ์	3 - 5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง บริษัทฯ ตัดรายการอาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

	<u>อายุการให้ประโยชน์</u>
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3 ปี

4.9 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

3

ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทฯ คัดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทฯ ไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอน แต่จะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น บริษัทฯ จะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป บริษัทฯ จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

4.11 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการ

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯ ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนดัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทฯ ตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ในบางสถานการณ์ถึงแม้บริษัทฯ จะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

4.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับชุดข้อมูล สมมติฐาน การประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากระยะเวลากระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตามการใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเพื่อการด้อยค่าได้

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.5 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสด	-	12	12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	15,166	15,166
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	812,907	812,907
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	-	4,656	4,656
หนี้สินทางการเงิน			
เจ้าหนี้อื่น	-	1,346	1,346
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	77,227	77,227

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสด	-	21	21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -			
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	8,461	8,461
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	152,696	152,696
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	-	7,971	7,971
หนี้สินทางการเงิน			
เจ้าหนี้อื่น	-	5,066	5,066
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	148,148	148,148
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	464	464

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสด	12	21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	15,166	8,461
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	15,178	8,482
หัก: เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	(25)	(25)
รวม	15,153	8,457

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ธนาคารพาณิชย์ - ในประเทศ		
เงินฝากออมทรัพย์	15,141	8,436
เงินฝากประจำ	25	25
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวม	15,166	8,461

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.05 ต่อปี (2565: ร้อยละ 1.05 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ นำเงินฝากธนาคารจำนวน 0.03 ล้านบาท ไปวางเป็นหลักประกันวงเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง (2565: 0.03 ล้านบาท)

9. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ		
ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย	689,764	119,338
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	81,534	25,525
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	771,298	144,863
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	60,277	18,625
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับ	831,575	163,488
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18,668)	(10,792)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	812,907	152,696

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพต้นปี	144,863	119,193
บวก: รับซื้อเพิ่ม/ต้นทุนส่วนเพิ่ม	674,002	63,649
หัก: รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(45,913)	(37,979)
ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน	(1,654)	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพปลายปี	771,298	144,863

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2566	2565
ยอดต้นปี	10,792
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	9,530
ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน	(1,654)
ยอดปลายปี	18,668

11. ลูกหนี้อื่นสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	2,000	4,830
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	-	248
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 17)	2,595	2,893
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	61	-
รวม	4,656	7,971

12. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้รับโอนเพื่อรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วย
คุณภาพทรัพย์สินจากการประมูลสินทรัพย์ของลูกหนี้ที่จำนองไว้จากการขายทอดตลาดและทรัพย์สินรอ
การขายที่ได้ประมูลซื้อจากธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้/ประมูลซื้อทรัพย์สิน			
อสังหาริมทรัพย์			
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	35,221	25,973	(5,506)
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากธนาคาร			
อสังหาริมทรัพย์			
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	18,068	16,607	(7,744)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	53,289	42,580	(13,250)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	53,289	42,580	(13,250)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้/ประมูลซื้อทรัพย์สิน				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	4,680	33,834	(3,293)	35,221
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากธนาคาร				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	5,100	17,938	(4,970)	18,068
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,780	51,772	(8,263)	53,289
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9,780	51,772	(8,263)	53,289

13. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง			รวม
	อุปกรณ์	อาคาร	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	865	2,086	-	2,951
ซื้อเพิ่ม	226	-	1,903	2,129
31 ธันวาคม 2565	1,091	2,086	1,903	5,080
ซื้อเพิ่ม	744	-	-	744
จำหน่าย	-	(2,086)	-	(2,086)
31 ธันวาคม 2566	1,835	-	1,903	3,738
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2565	189	522	-	711
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	208	417	144	769
31 ธันวาคม 2565	397	939	144	1,480
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	308	278	310	896
จำหน่าย	-	(1,217)	-	(1,217)
31 ธันวาคม 2566	705	-	454	1,159
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565	694	1,147	1,759	3,600
31 ธันวาคม 2566	1,130	-	1,449	2,579
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2565				769
2566				896

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญา 3 ปี

ก) สิ้นทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสิ้นทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคาร
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,551
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(931)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	620
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(620)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ แสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมอยู่ในหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	-	471
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	-	(7)
รวม	-	464

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 24.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการบริหารหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสิ้นทรัพย์สิทธิการใช้	620	931
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	7	33

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 1.0 ล้านบาท (2565: 0.7 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น

15. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,091	2,399
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,897	3,725
สุทธิ	806	1,326

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,734	2,158
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	357	104
สัญญาเช่า	-	137
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,091	2,399
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ผลต่างรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้	(4,897)	(3,725)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,897)	(3,725)
สุทธิ	(806)	(1,326)

15.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(2,289)	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(3,497)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	520	736
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(5,266)	736

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	40,007	(7,208)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	8,001	(1,442)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	3,497	-
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้		
ในงวดก่อนซึ่งนำมาใช้ลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปัจจุบัน	(6,646)	(778)
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้รับรู้เป็นภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	331	495
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
รายได้ที่ไม่รับรู้ทางบัญชีแต่ให้อือเป็นรายได้ตามประมวล		
รัชฎากร	-	1,842
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	-	(853)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	83	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	5,266	(736)

16. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (บาท)	34,740,827	(6,471,126)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,473,565	263,503
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	23.58	(24.56)

17. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	นโยบายกำหนดราคา
<u>บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
รายได้ดอกเบี้ย	-	1,144	อัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา
รายได้อื่น	177	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน
ค่าเช่า	516	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน
ค่าบริการจัดการจ่าย	535	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,236	1,550	อัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<u>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
ลูกหนี้อื่น	1,408	1,321
<u>ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
ลูกหนี้อื่น	1,187	1,572
เงินกู้ยืมระยะสั้น	77,227	148,148
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	2,229
เจ้าหนี้อื่น	-	443

ยอดคงค้างและรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<u>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	200,000	(200,000)	-
<u>ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	148,148	26,000	(96,921)	77,227

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
<u>ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	147,434	50,000	49,286	148,148

18. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

ในปี 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้านายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

19. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 49,285,700 บาท (หุ้นสามัญ 492,857 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) จากทุนจดทะเบียนเดิม 25,000,000 บาท (หุ้นสามัญ 250,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียน 74,285,700 บาท (หุ้นสามัญ 742,857 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2565

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 123,809,600 บาท (หุ้นสามัญ 1,238,096 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) จากทุนจดทะเบียนเดิม 74,285,700 บาท (หุ้นสามัญ 742,857 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียน 198,095,300 บาท (หุ้นสามัญ 1,980,953 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) และให้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเต็มจำนวนพร้อมส่วนเกินมูลค่าหุ้นรวมเป็นเงินจำนวน 500,000,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,238,096 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 403.846 บาท) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566

เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2566 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 49,523,800 บาท (หุ้นสามัญ 495,238 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) จากทุนจดทะเบียนเดิม 198,095,300 บาท (หุ้นสามัญ 1,980,953 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียน 247,619,100 บาท (หุ้นสามัญ 2,476,191 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) และให้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเต็มจำนวนพร้อมส่วนเกินมูลค่าหุ้นรวมเป็นเงินจำนวน 200,000,000 บาท (หุ้นสามัญ 495,238 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 403.846 บาท) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2566

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2566 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 7,416,200 บาท (หุ้นสามัญ 74,162 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) จากทุนจดทะเบียนเดิม 247,619,100 บาท (หุ้นสามัญ 2,476,191 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียน 255,035,300 บาท (หุ้นสามัญ 2,550,353 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) และให้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเต็มจำนวนพร้อมส่วนเกินมูลค่าหุ้นรวมเป็นเงินจำนวน 29,950,000 บาท (หุ้นสามัญ 74,162 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 403.846 บาท) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(ตามมูลค่าพาร์)		(ตามมูลค่าพาร์)
	(หุ้น)	(บาท)	(หุ้น)	(บาท)
ทุนจดทะเบียนและทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
ณ วันต้นปี	742,857	74,285,700	250,000	25,000,000
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	1,807,496	180,749,600	492,857	49,285,700
ณ วันปลายปี	2,550,353	255,035,300	742,857	74,285,700

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญได้แก่ ส่วนต่างของจำนวนเงินที่บริษัทฯ ได้รับจากการออกจำหน่ายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้

20. การบริหารส่วนของเงินทุน

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของเงินทุน คือ

- รักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่องและเพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและยังประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- รักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและลดต้นทุนเงินทุน

ในการที่จะรักษาหรือปรับระดับโครงสร้างของเงินทุนนั้น บริษัทฯอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันบริษัทฯ พิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งคำนวณจากหนี้สินสุทธิหารส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2566	2565
หนี้สินสุทธิ	83	156
ส่วนของเจ้าของ	837	73
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	0.10	2.15

21. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	481	30
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	72,703	15,931
รวม	73,184	15,961

22. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,236	1,550
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7	33
อื่น ๆ	23	33
รวม	1,266	1,616

23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายการจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีรายการจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาท (2565: ไม่มี) ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

24. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

24.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMCs) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs/NPAs) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น บริษัทฯจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs/NPAs) ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ประวัติ/สถานะลูกหนี้ ภาระหนี้สิน คุณภาพหลักประกัน คุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย รวมถึงสภาพแวดล้อมภายนอก เช่น ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ที่เหมาะสมหรือไม่สูงกว่าราคาประเมินทรัพย์สินหลักประกัน เพื่อลดความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจซื้อสินทรัพย์ในราคาที่สูงเกินไป
- การบริหารจัดการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ บริษัทฯ มีการพิจารณาและทบทวนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ค้างชำระเกิน 180 วัน และหาแนวทางเจรจาแก้ไขได้ทัน หากไม่สามารถเจรจาย่อยได้ ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อสร้างสภาพบังคับต่อไป
- การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (Non-Performing Assets - NPAs) ให้เกิดประสิทธิภาพ และการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพที่ดีพร้อมใช้ประโยชน์ และให้เป็นที่ต้องการของตลาดมากขึ้น เพื่อให้สามารถจำหน่ายได้โดยเร็ว

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	15,166	8,461
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	812,907	152,696
ลูกหนี้อื่น	4,656	7,971
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	832,729	169,128

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมให้ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	15,166	-	-	-	15,166
รวม	15,166	-	-	-	15,166
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,166	-	-	-	15,166
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพและดอกเบี้ยค้างรับ					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	-	-	831,575	831,575
รวม	-	-	-	831,575	831,575
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(18,668)	(18,668)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	812,907	812,907
ลูกหนี้อื่น					
ไม่มีวันครบกำหนด	4,656	-	-	-	4,656
รวม	4,656	-	-	-	4,656
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,656	-	-	-	4,656

31 ธันวาคม 2565

รายการระหว่างธนาคารและ

ตลาดเงินเงินฝากสถาบันการเงิน

ระดับนำลงทุน (Investment grade)

รวม

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่

คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด

รายการ

รวม

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่

คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

ลูกหนี้อื่น

ไม่มีวันครบกำหนด

รวม

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่

คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มีการ	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	
การเพิ่มขึ้นอย่าง	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	
มีนัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	การด้อยค่า	การด้อยค่า	
ความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้าน	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
ด้านเครดิต	เครดิต (Lifetime	(Lifetime ECL -	เมื่อซื้อหรือ	
(12-month ECL)	ECL-not credit	credit impaired)	เมื่อเกิดรายการ	รวม
	impaired)			
8,461	-	-	-	8,461
8,461	-	-	-	8,461
-	-	-	-	-
8,461	-	-	-	8,461
-	-	-	163,488	163,488
-	-	-	163,488	163,488
-	-	-	(10,792)	(10,792)
-	-	-	152,696	152,696
7,971	-	-	-	7,971
7,971	-	-	-	7,971
-	-	-	-	-
7,971	-	-	-	7,971

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ มีหลักประกันที่ถือไว้ และมีการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566					
	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	ประเภทของหลักประกันหลัก
สินเชื่อรายย่อย	741,546	(16,464)	725,082	1,229,219	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคาร และห้องชุด
สินเชื่อธุรกิจ	90,029	(2,204)	87,825	143,199	
รวม	831,575	(18,668)	812,907	1,372,418	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565					
	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	ประเภทของหลักประกันหลัก
สินเชื่อรายย่อย	137,839	(10,792)	127,047	307,574	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด
สินเชื่อธุรกิจ	25,649	-	25,649	46,193	
รวม	163,488	(10,792)	152,696	353,767	

24.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และเงินกู้ยืม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยดำเนินการรักษาระดับความสัมพันธของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น การรักษาระดับหนี้สินที่อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและหนี้สินที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

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

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566								
อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อ ปี)
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	12	12	-
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	15,166	-	-	-	-	-	15,166	1.05
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	-	812,907	-	-	-	-	812,907	-
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	4,656	4,656	-
หนี้สินทางการเงิน								
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	1,346	1,346	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	77,227	-	-	-	77,227	1.00

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

31 ธันวาคม 2563

อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	21	21	-
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8,461	-	-	-	-	-	8,461	0.35 - 0.45
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิ	-	152,696	-	-	-	-	152,696	-
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	7,971	7,971	-
หนี้สินทางการเงิน								
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	5,066	5,066	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่ เกี่ยวข้องกัน	-	148,148	-	-	-	-	148,148	1.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	463	-	-	-	463	4.00

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯ จากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตรา
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
และ 2565 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	152	85
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(152)	(85)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีการติดตามความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยจัดทำประมาณการกระแสเงินสดซึ่งพิจารณาถึงภาระผูกพันที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม ระดับสภาพคล่องของสินทรัพย์ และมีการทบทวนประมาณการอย่างสม่ำเสมอ และมีการวางแผนสำรองกรณีขาดสภาพคล่อง เช่น การเพิ่มทุน หรือ การหาแหล่งเงินทุน เป็นต้น

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566					
เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้อื่น	1,346	-	-	-	1,346
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	77,227	-	-	77,227

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565					
เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้อื่น	5,067	-	-	-	5,667
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	148,148	-	-	-	148,148
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	464	-	-	464

25. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-เงินฝากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เจ้าหนี้อื่นและลูกหนี้อื่น มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะสั้น ทั้งหมดจัดอยู่ในระดับ 2 ของมูลค่ายุติธรรม และเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพมีมูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างอย่างเป็นนัยสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากเป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับตลาด โดยจัดอยู่ในระดับ 3 ของมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

- มูลค่ายุติธรรมของเงินสดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-เงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้
- มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราเงินกู้ส่วนเพิ่มของบริษัทฯ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมและไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

26. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2567 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 63,332,100 บาท (หุ้นสามัญ 633,321 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท) จากทุนจดทะเบียนเดิม 255,035,300 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 318,367,400 บาท ซึ่งกำหนดราคาหุ้นเพิ่มทุนเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 255,764,300 บาท

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567