

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเซส จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงานการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ



Building a better
working world

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Oliver Wilson

ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 มีนาคม 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	6, 7.3, 8	218,069,086	235,321,049
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	6, 7.3	3,000,000	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทใหญ่	6, 7.3	-	63,801
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	6, 9.1	-	936,122,857
อุปกรณ์ - สุทธิ	10	110,641	147,488
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	11	454,716	114,139
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	5,388	8,116
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	13.1	1,139,782	11,578,476
เงินประกันจ่ายบริษัทใหญ่	7.3	163,478	53,896
สินทรัพย์อื่น		10,000	10,000
รวมสินทรัพย์		222,953,091	1,183,419,822

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเขต จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	7.3	- 142,221
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	6, 7.3, 14	- 1,000,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่ายบริษัทใหญ่	6, 7.3	- 3,242,056
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,112,676 16,554,246
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		90,228,779 15,646,532
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6, 7.3, 11	456,617 105,418
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	5,487,847 525,100
หนี้สินอื่น		28,823,474 389,661
รวมหนี้สิน		131,109,393 1,036,605,234
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		100,000,000 100,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
ชำระแล้วอัตราร้อยละ 60		60,000,000 60,000,000
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	16	10,000,000 10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		21,843,698 76,814,588
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		91,843,698 146,814,588
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		222,953,091 1,183,419,822

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(วาสน์ ศิวะเทอ)

กรรมการ

(อภิษฐา ลิปิพันธ์)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเซส จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	20	126,983,913	62,920,716
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.2, 21	15,488,000	6,280,264
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		111,495,913	56,640,452
กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		576,182,624	-
รายได้จากการให้บริการ	7.2	27,956,643	94,336,301
รายได้อื่น		142,220	1,080,962
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		715,777,400	152,057,715
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15	10,775,044	32,543,326
ค่าเสื่อมราคา	10, 11	141,429	3,546,301
ค่าตัดจำหน่าย	12	2,728	176,072
ค่าธรรมเนียมบริการ	7.2	7,245,675	11,398,150
ค่าสาธารณูปโภค	7.2	163,022	6,626,100
ค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้		131,023,899	33,252,294
ค่าใช้จ่ายอื่น		10,345,443	5,220,198
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		159,697,240	92,762,441
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		556,080,160	59,295,274
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2	(111,222,904)	(11,751,006)
กำไรสำหรับปี		444,857,256	47,544,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเขต จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: บาท)		
หมายเหตุ	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	15	214,816
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	13.1	(42,963)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		171,853
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		171,853
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		445,029,109
		48,275,957
กำไรต่อหุ้น:		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	18	74.14
		7.92

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิส จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	60,000,000	10,000,000	28,538,631	98,538,631
กำไรสำหรับปี	-	-	47,544,268	47,544,268
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	731,689	731,689
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	48,275,957	48,275,957
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	60,000,000	10,000,000	76,814,588	146,814,588
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	60,000,000	10,000,000	76,814,588	146,814,588
เงินปันผลจ่าย	19	-	(500,000,000)	(500,000,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	444,857,257	444,857,257
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	171,853	171,853
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	445,029,110	445,029,110
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	60,000,000	10,000,000	21,843,698	91,843,698

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	556,080,160	59,295,274
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	144,157	3,722,373
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,349,416	(16,766,161)
กำไรจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(576,182,624)	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	(654,755)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(111,495,913)	(56,640,452)
เงินสดรับดอกเบี้ย	127,047,714	62,967,812
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(18,727,584)	(3,032,892)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(26,416,779)	(5,350,209)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(44,201,453)	43,540,990
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	(3,000,000)	10,800,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	191,065,566	(936,122,857)
เงินประกันจ่ายบริษัทใหญ่	(109,582)	1,998,104
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	(142,221)	(614,432)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(10,441,570)	12,439,206
หนี้สินอื่น	28,433,813	(398,773)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	161,604,553	(868,357,762)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,321,239,916	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	5,835,313
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	617,006
เงินสดใช้ไปในการซื้ออุปกรณ์	-	(655,593)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,321,239,916	5,796,726
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	19 (500,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	1,000,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	(1,000,000,000)	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(96,432)	(2,078,275)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,500,096,432)	997,921,725
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(17,251,963)	135,360,689
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	235,321,049	99,960,360
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	218,069,086	235,321,049

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เพอร์วิสเซส จำกัด
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	11
6.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	13
7.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	14
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	16
9.	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16
10.	อุปกรณ์	17
11.	สัญญาเช่า	18
12.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	19
13.	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20
14.	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	21
15.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22
16.	สำรองตามกฎหมาย	23
17.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	23
18.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24
19.	เงินปันผล	24
20.	รายได้ดอกเบี้ย	24
21.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24
22.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	25
23.	การนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกส่วนงาน	25
24.	เครื่องมือทางการเงิน	26
25.	การบริหารจัดการทุน	33
26.	การอนุมัติงบการเงิน	33

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสেস จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสেস จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2551 บริษัทฯ มีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ และมีธนาคาร ยูโนเค็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศสิงคโปร์เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือ บริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพจากสถาบันการเงิน เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบธุรกิจติดตามทวงถาม และบริหารจัดการเก็บหนี้ บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ที่เลขที่ 559 ชั้น 13 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน

(ข) ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ทำให้เกิดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกจะถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารทุกประเภทและบัตรเงินฝากที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงเงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี ประกอบด้วยเงินฝาก ตั๋วเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา

4.4 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.5 เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ)

เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทนำหลักการการค้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการมาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทาน ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการค้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับจากบริษัทใหญ่ บริษัทพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างปีในกำไรหรือขาดทุน

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10 ปี
อุปกรณ์	3 ปี และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ คือ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ได้แก่ อุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากบริษัทไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิทธิการลางานบันทึกค้างสำหรับพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางาน โดยบริษัทจะทำการประมาณการตามสิทธิที่พนักงานจะได้รับ และปรับปรุงการคาดการณ์ตามการใช้สิทธิของพนักงาน

(จ) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอน หนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลองการใช้ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.4 หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ (ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน) ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ หรือการคำนวณค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานสินทรัพย์เหล่านั้น และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 ลิขสิทธิ์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สิทธิภายในเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสิทธิภายในเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดที่มีสภาพคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. การจัดประเภทหลักทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	เครื่องมือทางการเงินที่	
	วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	218,069,086	218,069,086
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	3,000,000	3,000,000
หนี้สินทางการเงิน		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	456,617	456,617

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	235,321,049	235,321,049
ดอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทใหญ่	63,801	63,801
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	936,122,857	936,122,857
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	1,000,000,000	1,000,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่ายบริษัทใหญ่	3,242,056	3,242,056
หนี้สินตามสัญญาเช่า	105,418	105,418

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

7.1 ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
ธนาคารยูไนเต็ โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่

7.2 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและหลักเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทใหญ่			
รายได้			
รายได้จากการให้บริการ	9,000,000	94,336,301	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยรับ	671,864	173,103	อัตราดอกเบี้ยปกติที่บริษัทใหญ่ ให้กับลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมบริการ	7,245,675	11,398,150	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสาธารณูปโภค	182,803	4,140,577	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าจ่าย	96,432	2,078,275	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	15,488,000	6,280,264	อัตราดอกเบี้ยปกติที่บริษัทใหญ่ ให้กับลูกค้าทั่วไป

7.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างที่มีสาระสำคัญของรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	218,069,086	235,321,049
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	3,000,000	-
คอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทใหญ่	-	63,801
ลูกหนี้บริษัทใหญ่ - เงินวางประกัน	163,478	53,896
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	-	142,221
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	1,000,000,000
คอกเบี้ยค้างจ่ายบริษัทใหญ่	-	3,242,056
หนี้สินตามสัญญาเช่า	456,617	105,418

7.4 สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาการให้บริการ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่ โดยเป็นการกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามทวงถามหนี้จากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัทใหญ่ ตลอดจนการสนับสนุนในการเจรจาต่อรองและประสานงานกับสำนักงานทนายความในการดำเนินการทางกฎหมาย ซึ่งสัญญามีระยะเวลาจนกว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะแสดงความจำนงค์ไม่ต่อสัญญา ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าว บริษัทฯ จะได้รับชำระค่าบริการตามอัตราที่ระบุในสัญญา

(ข) สัญญาบริการด้านงานสนับสนุน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาการรับบริการจากบริษัทใหญ่ โดยเป็นการรับบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของการบริหารด้านเครดิต งานบัญชีและการเงิน งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานกฎหมาย งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล ซึ่งสัญญามีระยะเวลาจนกว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะแสดงความจำนงค์ไม่ต่อสัญญา โดยบริษัทฯ มีภาระที่จะต้องจ่ายค่าบริการภายใต้สัญญาดังกล่าวตามอัตราที่ระบุในสัญญาซึ่งคำนวณจากการรับบริการที่เกิดขึ้นจริง

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินฝากกระแสรายวัน	970,598	-
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	217,098,488	190,321,049
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
นับแต่วันฝากแต่ไม่เกิน 1 ปี	-	45,000,000
รวม	218,069,086	235,321,049

9. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	936,122,857
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	936,122,857
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	936,122,857

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดยกมาต้นปี	936,122,857	-
บวก: ซ้ำเพิ่ม	-	1,000,000,000
หัก: รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(191,065,566)	(63,877,143)
จำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(745,057,291)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	-	936,122,857

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	-	936,122,857	-
รวม	-	-	936,122,857	-

10. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	เครื่องตกแต่ง		
	สำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	8,756,736	8,217,953	16,974,689
ซื้อเพิ่ม	-	655,593	655,593
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(8,613,142)	(8,738,996)	(17,352,138)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	143,594	134,550	278,144
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	143,594	134,550	278,144
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,239,987	6,506,733	10,746,720
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	699,166	805,936	1,505,102
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(4,861,971)	(7,259,195)	(12,121,166)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	77,182	53,474	130,656
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14,361	22,486	36,847
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	91,543	75,960	167,503
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	66,412	81,076	147,488
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	52,051	58,590	110,641
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2565			1,505,102
2566			36,847

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีอุปกรณจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 0.04 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 0.04 ล้านบาท)

11. สัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญา 3 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	อาคาร
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,315,785
เพิ่มขึ้น	839,553
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,041,199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	114,139
เพิ่มขึ้น	445,159
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(104,582)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	454,716

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	473,465	107,464
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(16,848)	(2,046)
รวม	456,617	105,418
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	162,063	70,391
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	294,554	35,027

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 24.3 ภายใต้วหัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	104,582	2,041,199
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	2,471	5,317
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	51,910	124,067

ง) อื่น ๆ

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 0.5 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา (31 ธันวาคม 2565: 2.2 ล้านบาท) นอกจากนี้ บริษัทไม่มีรายการที่มีใช้เงินสดเพิ่มขึ้นสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	15,352,105
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(15,324,835)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	27,270
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	27,270
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,601,325
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	176,072
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(14,758,243)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,154
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,728
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	21,882
ราคาตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,116
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,388
ค่าตัดจำหน่ายที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2565	176,072
2566	2,728

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	งบแสดงฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดจาก:				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงาน	1,097,569	105,020	992,549	(3,536,154)
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อลูกหนี้	-	11,321,776	(11,321,776)	11,321,776
ประมาณการหนี้สินอื่น	11,260	117,924	(106,664)	54,456
สินทรัพย์ถาวร	30,573	35,500	(4,927)	(13,218)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	380	(1,744)	2,124	(6,352)
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,139,782	11,578,476		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			(10,438,694)	7,820,508

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดต้นปี	11,578,476	3,757,968
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้		
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน	(10,395,731)	8,003,430
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(42,963)	(182,922)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	(10,438,694)	7,820,508
ยอดปลายปี	1,139,782	11,578,476

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(100,963,924)	(19,754,436)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	136,751	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(10,395,731)	8,003,430
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(111,222,904)	(11,751,006)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	556,080,160	59,295,274
อัตราภาษี	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(111,216,032)	(11,859,055)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	136,751	-
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	-	22,849
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	-	85,200
รายการปรับปรุง	(143,623)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(111,222,904)	(11,751,006)

14. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่เป็นเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อถึงวันครบกำหนดไถ่ถอน 1 กุมภาพันธ์ 2566 และกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือนนับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยคิดดอกเบี้ยในอัตรา BIBOR ระยะเวลา 3 เดือนบวกด้วยส่วนต่างในอัตราร้อยละ 2.57 ต่อปี

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	525,100	18,205,872
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	266,835	1,520,065
ต้นทุนดอกเบี้ย	14,441	409,665
พนักงานโอนย้ายเข้า (ออก)	4,896,287	(18,695,891)
รวมส่วนที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	5,177,563	(16,766,161)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(467,425)	(43,256)
การปรับปรุงประสิทธิภาพ	252,609	(871,355)
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(214,816)	(914,611)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	5,487,847	525,100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวน 35,819 บาท (31 ธันวาคม 2565: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานอยู่ประมาณ 11.6 ปี และ 11.6 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	5.0% - 6.5%	4.0% - 7.0%
อัตราเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0% - 30%	1% - 30%
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.8675%	2.7694%
พัฒนาการอัตราเงินเฟ้อ	3.0%	3.0%

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566								
อัตราการเปลี่ยนแปลง								
อัตราการขึ้นเงินเดือน		ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		พัฒนาการอัตราระยะ		
เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	
ประมาณการหนี้สิน								
ผลประโยชน์ระยะยาว								
ของพนักงานเพิ่มขึ้น								
(ลดลง)	530,159	(483,638)	(370,606)	403,104	(490,122)	548,994	17,960	(20,125)

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565									
อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง				อัตราคิดลด		พัฒนาการอัตราภาระ	
		ในจำนวนพนักงาน							
เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1		
ประมาณการหนี้สิน									
ผลประโยชน์ระยะยาว									
ของพนักงานเพิ่มขึ้น									
(ลดลง)	52,736	(48,363)	(10,520)	10,730	(48,475)	53,955	1,381	(1,524)	

16. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อย ร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับ ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

17. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของบริษัทฯ ที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทฯ จะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 หรืออัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาท และ 1.6 ล้านบาท ตามลำดับ

18. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยคำนวณเทียบเท่าการชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่า

19. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2023 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 50 บาท รวมเป็นจำนวนเงินรวม 500 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากหุ้นสามัญที่ออกจำนวน 10,000,000 หุ้น บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2566

บริษัทฯ ไม่มีการประกาศจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้น

20. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	671,864	173,103
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	126,312,049	62,747,613
รวม	126,983,913	62,920,716

21. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	15,485,529	6,274,947
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,471	5,317
รวม	15,488,000	6,280,264

22. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

22.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอื่น อายุของสัญญามีระยะเวลาดังแต่ 1 - 4 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีภาระผูกพันคงเหลือที่จะต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นสำหรับสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นจำนวน 0.07 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 0.04 ล้านบาท)

22.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านงานสนับสนุน

บริษัทฯ มีภาระตามสัญญาบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของการบริหารจัดการด้านเครดิต งานบัญชี และการเงิน งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานกฎหมาย งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคลกับบริษัทใหญ่เป็นจำนวน 303,979 บาทต่อเดือน

23. การนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกส่วนงาน

23.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ติดตามทวงถาม และบริหารจัดการเก็บหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

23.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แก่ลูกค้านายหนึ่งเป็นจำนวน 576 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 79 ของรายได้ของกิจการ (2565: มีรายได้จากการติดตามทวงถามหนี้จากบริษัทใหญ่เป็นจำนวน 94 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 60 ของรายได้ของกิจการ)

24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ประวัติลูกหนี้ ภาระหนี้ คุณภาพหลักประกัน ตลอดจนปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เช่น ภาวะการแข่งขันในตลาดเศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อให้ได้สินทรัพย์ด้อยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม
- การบริหารจัดการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม บริษัทฯ มีขั้นตอนการเจรจากับลูกหนี้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันการผิดนัดชำระ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	218,069,086	235,321,049
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	936,122,857
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	218,069,086	1,171,443,906

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯขาดทุน บริษัทฯกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญา จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	218	-	-	-	218
รวม	218	-	-	-	218
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	218	-	-	-	218

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน					
ระดับน่าลงทุน (Investment grade)	235	-	-	-	235
รวม	235	-	-	-	235
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	235	-	-	-	235
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	-	-	-	936	936
รวม	-	-	-	936	936
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	936	936

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ไม่มีหลักประกันที่ถือไว้และไม่มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ นอกจากนี้ยังเกิดจากความไม่สมดุลจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย ตามตารางต่อไปนี้ ซึ่งแสดงถึงระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามที่ระบุในสัญญาหรือระยะเวลาคงเหลือของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งได้แสดงอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละรายการที่อาจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด/ เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน - เงินฝาก							
สถาบันการเงิน	217	-	-	-	1	218	0.35
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.17	0.29	-	-	0.46	2.70

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด/ เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน - เงินฝาก							
สถาบันการเงิน	190	45	-	-	235	0.16	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ							
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	936	-	-	-	936	38.23	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก							
บริษัทใหญ่	1,000	-	-	-	1,000	3.82	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.07	0.04	-	0.11	2.70	
(1) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน แสดงไว้เป็นเครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดเมื่อทวงถาม							

(1) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่ได้มีการปรับ โครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน แสดงไว้เป็นเครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดเมื่อทวงถาม

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ แสดงได้ดังนี้

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
สกุลเงิน	เพิ่มขึ้น/ลดลง	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บาท	+1	-	(2)
	-1	-	2

24.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้จัดให้มีการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวง	น้อยกว่า		มากกว่า	ไม่มี	
ถาม	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -					
เงินฝากสถาบันการเงิน	218	-	-	-	218
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.17	0.29	-	0.46

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวง ถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -					
เงินฝากสถาบันการเงิน	190	45	-	-	235
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	936	-	-	-	936
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	1,000	-	-	1,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.07	0.04	-	0.11

(1) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่ได้มีการปรับ โทรงสร้างหนี้ทั้งจำนวน แสดงไว้เป็นเครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดเมื่อทวงถาม

24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

24.5 การวัดมูลค่าของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2566			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากสถาบันการเงิน	218	218	-	218
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.46	-	0.46	0.46

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2565			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
- เงินฝากสถาบันการเงิน	235	190	45	235
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ย				
ค้างรับ	936	-	936	936
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	1,000	1,000	-	1,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.11	-	0.11	0.11

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่ และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ในระยะสั้น หรือไม่มีดอกเบี้ยแต่มีระยะเวลากำหนดระยะสั้น
- (ข) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้และหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.43:1 และ 7.06:1 ตามลำดับ

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567