

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถ จัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงานการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบทางการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 มีนาคม 2568

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	7.3, 8	88,302,923	218,069,086
รายได้ค้างรับ	7.3	3,750,000	3,000,000
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	75,972	110,641
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	10	289,241	454,716
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		2,660	5,388
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	11.1	1,931,758	1,139,782
เงินประกันจ่ายบริษัทใหญ่	7.3	163,478	163,478
สินทรัพย์อื่น		40,453	10,000
รวมสินทรัพย์		94,556,485	222,953,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2567	2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	347,157	6,112,676
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,047,994	90,228,779
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7.3, 10 294,554	456,617
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12 9,457,773	5,487,847
หนี้สินอื่น	596,542	28,823,474
รวมหนี้สิน	12,744,020	131,109,393
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	13 10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	11,812,465	21,843,698
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	81,812,465	91,843,698
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	94,556,485	222,953,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(วาสนี ศิวะเกื้อ)

กรรมการ



(อภิษฐา ลิปิพันธ์)

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสেস จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2567	2566
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	7.2, 17	867,378	126,983,913
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.2, 18	10,106	15,488,000
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		857,272	111,495,913
กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		-	576,182,624
รายได้จากการให้บริการ	7.2	41,659,063	27,956,643
รายได้อื่น		2,159,374	142,220
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		44,675,709	715,777,400
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14	20,556,566	10,775,044
ค่าธรรมเนียมบริการ	7.2	3,671,626	7,245,675
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	7.2, 9, 10	812,788	307,179
ค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้		-	131,023,899
ค่าใช้จ่ายอื่น		415,582	10,345,442
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		25,456,562	159,697,239
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		19,219,147	556,080,161
ภาษีเงินได้	11.2	3,859,806	111,222,904
กำไรสำหรับปี		15,359,341	444,857,257

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสেস จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12	(488,218)	214,816
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	11.1	97,644	(42,963)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(390,574)	171,853
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(390,574)	171,853
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		14,968,767	445,029,110
กำไรต่อหุ้น:			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	15	2.56	74.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิส จำกัด
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		60,000,000	10,000,000	76,814,588	146,814,588
เงินปันผลจ่าย	16	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		60,000,000	10,000,000	21,843,698	91,843,698
เงินปันผลจ่าย	16	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	15,359,341	15,359,341
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(390,574)	(390,574)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	14,968,767	14,968,767
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		60,000,000	10,000,000	11,812,465	81,812,465

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,219,147	556,080,161
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	202,872	144,157
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,614,208	5,349,416
กำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(576,182,624)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(857,272)	(111,495,913)
เงินสดรับดอกเบี้ย	867,378	127,047,714
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	(18,727,585)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(92,734,923)	(26,416,779)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(69,688,590)	(44,201,453)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายได้ค้างรับ	(750,000)	(3,000,000)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	191,065,566
เงินประกันจ่ายบริษัทใหญ่	-	(109,582)
สินทรัพย์อื่น	(30,453)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	-	(142,221)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(5,765,519)	(10,441,570)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(132,500)	-
หนี้สินอื่น	(28,226,932)	28,433,813
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(104,593,994)	161,604,553

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอพี เซอร์วิสেস จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	1,321,239,916
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	-	1,321,239,916
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	16	(25,000,000)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	(1,000,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,169)	(96,432)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(25,172,169)	(1,500,096,432)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(129,766,163)	(17,251,963)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	218,069,086	235,321,049
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	88,302,923	218,069,086

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2551 บริษัทฯ มีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ และมีธนาคาร ยูโนเด็ค โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศสิงคโปร์เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือ บริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพจากสถาบันการเงิน เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบธุรกิจติดตามทวงถาม และบริหารจัดการเก็บหนี้ ในระหว่างปี 2566 บริษัทฯได้ทำการขายลูกหนี้ที่ได้มาจากการซื้อและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดออกไปให้บุคคลภายนอก ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 งบการเงินของบริษัทฯจึงไม่แสดงยอดลูกหนี้จากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทฯจะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน

(ข) ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ทำให้เกิดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จะถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

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 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างหนี้สินเดิมหรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างมีสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.5 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ)

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทนำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการมาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทาน ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

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

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับจากบริษัทใหญ่ บริษัทพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างปีในกำไรหรือขาดทุน

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ 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

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ คือ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 - 8 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ได้แก่ อุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากบริษัทฯ ไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางาน โดยบริษัทฯ จะทำการประมาณการตามสิทธิที่พนักงานจะได้รับ และปรับปรุงการคาดการณ์ตามการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์และโครงการผลประโยชน์อื่น

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

นอกจากนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 บริษัทฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลพิเศษสำหรับพนักงานตามอายุงาน (Tenure Recognition Award Plan) เพิ่มสำหรับพนักงานประจำที่ปฏิบัติงานครบอายุงานในปีที่ 5, 10, 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45 และ 50 ปี

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนโครงการผลประโยชน์อื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์

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

5.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตใน แต่ละช่วงเวลา

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
<u>เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u>		
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	88,302,923	218,069,086
รายได้ค้างรับ	3,750,000	3,000,000
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	294,554	456,617

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

7.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและหลักเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทใหญ่			
รายได้			
รายได้จากการให้บริการ	36,247,858	9,000,000	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยรับ	867,378	671,864	อัตราดอกเบี้ยปกติที่บริษัทใหญ่ให้กับลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมบริการ	3,671,626	7,245,675	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสาธารณูปโภค	319,742	182,803	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าจ่าย	172,169	96,432	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	10,106	15,488,000	อัตราดอกเบี้ยปกติที่บริษัทใหญ่ให้กับลูกค้าทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้			
รายได้จากการให้บริการ	5,411,205	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

7.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงค้างที่มีสาระสำคัญของรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่แสดงในงบฐานะการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	88,302,923	218,069,086
รายได้ค้างรับ	3,000,000	3,000,000
เงินประกันจ่าย	163,478	163,478
หนี้สินตามสัญญาเช่า	294,554	456,617
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ค้างรับ	750,000	-

7.3 สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาการให้บริการ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นการกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามทวงถามหนี้จากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 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	
	2567	2566
เงินฝากกระแสรายวัน	1,002,748	970,598
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	27,066,008	217,098,488
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลารับกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
นับแต่วันฝากแต่ไม่เกิน 1 ปี	60,000,000	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	234,167	-
รวม	88,302,923	218,069,086

9. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	เครื่องตกแต่ง		รวม
	สำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	143,594	134,550	278,144
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	143,594	134,550	278,144
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	143,594	134,550	278,144
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14,354	20,315	34,669
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	105,897	96,275	202,172
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	52,051	58,590	110,641
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	37,697	38,275	75,972
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2566			36,847
2567			34,669

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 0.07 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 0.04 ล้านบาท)

10. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญา 3 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	อาคาร
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	114,139
เพิ่มขึ้น	445,159
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(104,582)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	454,716
เพิ่มขึ้น	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(165,475)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	289,241

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	301,296	473,465
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(6,742)	(16,848)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	294,554	456,617
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(166,588)	(162,063)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	127,966	294,554

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 21.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการให้เช่าหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	165,475	104,582
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10,106	2,471
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	21,475	51,910

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 0.5 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (31 ธันวาคม 2566: 0.5 ล้านบาท) นอกจากนี้ บริษัทฯ ไม่มีรายการที่มีเงินสดเพิ่มขึ้นสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

11.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	งบฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	2567	2566	2567	2566
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการ				
ตัดบัญชีเกิดจาก:				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงาน	1,891,555	1,097,569	793,986	992,549
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อลูกหนี้	-	-	-	(11,321,776)
ประมาณการหนี้สินอื่น	24,331	11,260	13,071	(106,664)
อุปกรณ์	14,810	30,573	(15,763)	(4,927)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,062	380	682	2,124
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,931,758	1,139,782		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			791,976	(10,438,694)

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ยอดต้นปี	1,139,782	11,578,476
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้		
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน	694,332	(10,395,731)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	97,644	(42,963)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	791,976	(10,438,694)
ยอดปลายปี	1,931,758	1,139,782

11.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	4,538,162	100,963,924
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	15,976	(136,751)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(694,332)	10,395,731
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	3,859,806	111,222,904

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	19,219,147	556,080,161
อัตราภาษี	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	3,843,830	111,216,032
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	15,976	(136,751)
รายการปรับปรุง	-	143,623
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	3,859,806	111,222,904

12. ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	5,487,847	525,100
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	530,983	266,835
ต้นทุนดอกเบี้ย	160,278	14,441
ต้นทุนบริการในอดีต	495,019	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	69,164	-
รวมส่วนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน	1,255,444	281,276
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(57,241)	(467,425)
การปรับปรุงประสบการณ์	545,459	252,609
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	488,218	(214,816)
พนักงานโอนย้ายเข้า (ออก)	2,358,764	4,896,287
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(132,500)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	9,457,773	5,487,847

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวน 161,424 บาท (31 ธันวาคม 2566: 35,819 บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานอยู่ประมาณ 11.4 ปี และ 11.6 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม	
	2567	2566
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.5 - 5.5	5.0 - 6.5
อัตราเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 25	0 - 30
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.4280	2.8675
พัฒนาการอัตราผลตอบแทน	3.0	3.0

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567								
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	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
	748,239	(690,061)	(498,522)	533,616	(728,208)	805,882	26,890	(30,131)

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566								
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	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
	530,159	(483,638)	(370,606)	403,104	(490,122)	548,994	17,960	(20,125)

13. สำรองตามกฎหมาย

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

14. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของบริษัทฯที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนฯในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทฯจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 หรืออัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.7 ล้านบาท และ 0.2 ล้านบาท ตามลำดับ

15. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

16. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 4/2567 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 2.5 บาท รวมเป็นจำนวนเงินรวม 25 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากหุ้นสามัญที่ออกจำนวน 10,000,000 หุ้น บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567

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

17. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	867,378	671,864
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	126,312,049
รวม	867,378	126,983,913

18. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	15,485,529
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10,106	2,471
รวม	10,106	15,488,000

19. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

19.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอื่น อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 - 4 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีภาระผูกพันคงเหลือที่จะต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นสำหรับสัญญาเช่าอุปกรณ์และสัญญาบริการเป็นจำนวน 0.89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2566: 1.39 ล้านบาท)

19.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านงานสนับสนุน

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

20. การนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกส่วนงาน

20.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ติดตามทวงถาม และบริหารจัดการเก็บหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้น รายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

20.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านำรายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีรายได้จากการติดตามทวงถามหนี้จากบริษัทใหญ่เป็นจำนวน 36 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 75 ของรายได้ของกิจการ (2566: มีกำไรจากการขายเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แก่ลูกค้ารายหนึ่งเป็นจำนวน 576 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 79 ของรายได้ของกิจการ)

21. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทใหญ่ และรายได้ค้างรับ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

21.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	88,302,923	218,069,086
รายได้ค้างรับ	3,750,000	3,000,000
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	92,052,923	221,069,086

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิตของลูกค้าหรือคู่สัญญาและติดตามสถานะอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน และรายได้ค้างรับ สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดดังกล่าวข้างต้นจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)

21.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบฐานะการเงินนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ นอกจากนี้ ยังเกิดจากความไม่สมดุลจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทมีความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย ตามตารางต่อไปนี้ ซึ่งแสดงถึงระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามที่ระบุในสัญญาหรือระยะเวลาคงเหลือของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งได้แสดงอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละรายการที่อาจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด/ เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
- เงินฝากสถาบันการเงิน	87	-	1	88	1.50
รายได้ค้างรับ	-	-	3.75	3.75	-
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.17	0.12	0.29	2.70

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด/ เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
- เงินฝากสถาบันการเงิน	217	-	-	1	218	0.35
รายได้ค้างรับ	-	-	-	3	3	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.17	0.29	-	0.46	2.70

21.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้จัดให้มีการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
- เงินฝากสถาบันการเงิน	28	60	-	-	88
รายได้ค้างรับ	3.75	-	-	-	3.75
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.17	0.12	-	0.29

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
- เงินฝากสถาบันการเงิน	218	-	-	-	218
รายได้ค้างรับ	3	-	-	-	3
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	0.17	0.29	-	0.46

21.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

22. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุน แต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
- เงินฝากสถาบันการเงิน	88	88	-	-	88
รายได้ค้างรับ	3.75	-	3.75	-	3.75
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.29	-	-	0.29	0.29

(หน่วย: ล้านบาท)

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

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน และรายได้ค้างรับ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ในระยะสั้นหรือไม่มีดอกเบี้ยแต่มีระยะเวลาคงกำหนดระยะสั้น

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

23. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 10 ล้านบาท

24. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2568