

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



วิชาติ โลเกศกระวี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4451

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 มีนาคม 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด	7	16,376	21,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- เงินฝากสถาบันการเงิน	7, 8	14,220,345	2,157,527
หลักประกันการขึ้นของประมุขสิทธิเรียกร้องในหนี้		-	21,516,500
รายได้ค่าบริการค้างรับ		7,000,000	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	927,190,402	-
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ		25,383	34,758
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11	401,756	78,109
รวมสินทรัพย์		948,854,262	23,808,583

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

μ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

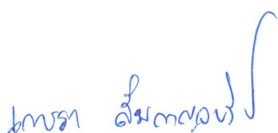
(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12	723,330,000	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อลูกหนี้		156,520,000	-
เจ้าหนี้อื่น	14	8,282,463	195,120
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13	223,596	-
รวมหนี้สิน		888,356,059	195,120
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 260,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		26,000,000	26,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 260,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		26,000,000	26,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร		34,498,203	(2,386,537)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		60,498,203	23,613,463
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		948,854,262	23,808,583

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กรรมการ



งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	15	64,507,066	23,422
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(13,537,895)	(439)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		50,969,171	22,983
รายได้จากการให้บริการ		7,000,000	-
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		6,955,235	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		183,290	12,200
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		65,107,696	35,183
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,468,028	2,489,546
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์สำนักงาน		262,067	155,175
ค่าภาษีอากร		213,269	-
ค่าบริการจ่าย		7,571,235	590,825
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,758,343	138,791
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		15,272,942	3,374,337
หนี้สงสัยจะสูญ	16	12,950,014	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		36,884,740	(3,339,154)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		36,884,740	(3,339,154)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก		
	และชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	26,000,000	952,617	26,952,617
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	(3,339,154)	(3,339,154)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	26,000,000	(2,386,537)	23,613,463
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	26,000,000	(2,386,537)	23,613,463
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	36,884,740	36,884,740
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	26,000,000	34,498,203	60,498,203

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“บริษัทฯ”) (เดิมชื่อ “บริษัท บริหารสินทรัพย์โกลบอล เบสท์ จำกัด”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2561 และเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2563 บริษัทฯได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 บริษัทฯมีบริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไปและให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการด้านการเงิน โดยมีที่อยู่ที่ยกทะเบียนตั้งอยู่ที่ 530 ซอยสาธุประดิษฐ์ 58 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

โดยเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2565 บริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทฯกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัท บริหารสินทรัพย์โกลบอล เบสท์ จำกัด” เป็น “บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด”

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะที่กำหนดตามความในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2543 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะฉบับปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีความสมบูรณ์มากขึ้น และเพิ่มทางเลือกในวิธีปฏิบัติทางบัญชี โดยยังคงความง่ายในทางปฏิบัติ

การนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการลดลงของมูลค่าตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทฯจะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน

ข) รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค) ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ง) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากสถาบันการเงิน และเงินทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นลูกหนี้ที่มีการลดลงของมูลค่าตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของลูกหนี้ที่มีการลดลงของมูลค่าตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ)

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทนำหลักการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทจะบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ หนี้สงสัยจะสูญยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

บริษัทต้องรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

4.5 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองหรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ หรือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- ก) ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้นี้ออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงบกำไรขาดทุน
- ข) ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้นี้ออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ใหม่จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทจะยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการลดลงของมูลค่าตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตลอดไป

4.6 อุปกรณ์สำนักงาน และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์สำนักงานแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

อุปกรณ์สำนักงาน

5 ปี

บริษัทบันทึกค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทตัดรายการอุปกรณ์สำนักงานออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์) จะรับรู้ในส่วนของงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.7 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.8 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

สำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน บริษัทบันทึกผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามหลักเกณฑ์การประมาณการหนี้สินด้วยจำนวนประมาณการที่ดีที่สุดของรายจ่ายที่ต้องนำไปจ่ายชำระภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท ขึ้นอยู่กับแบบจำลอง ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

6. การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: บาท)

	สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	2566	2565
สินทรัพย์		
เงินสด	16,376	21,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	14,220,345	2,157,527
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	927,190,402	-
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	723,330,000	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อลูกหนี้	156,520,000	-

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
เงินสด	16,376	21,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	14,220,345	2,157,527
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	14,236,721	2,179,216

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์ - ในประเทศ	14,220,345	-	14,220,345	2,157,527	-	2,157,527
รวม	14,220,345	-	14,220,345	2,157,527	-	2,157,527

9. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	(หน่วย: บาท)
	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	882,100,682
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	58,039,734
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	940,140,416
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(12,950,014)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	927,190,402

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท (2565: ไม่มี)

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (2565: ไม่มี) บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566	
	เงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้คือคุณภาพเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	940,140,416	(12,950,014)
รวม	940,140,416	(12,950,014)

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รายการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566
	ลูกหนี้คือคุณภาพ เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
ยอดต้นปี	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(12,950,014)
ยอดปลายปี	(12,950,014)

11. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	188,815	47,881
เงินมัดจำ	164,000	30,000
อื่นๆ	48,941	228
รวมสินทรัพย์อื่น	401,756	78,109

12. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินกู้ยืมของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)					
ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2566	2565
บริษัท ธนุสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	เมื่อทวงถาม	5.00	723,330,000	-
รวม				723,330,000	-

เงินกู้ยืมของบริษัทใหญ่เป็นเงินกู้ยืมในสกุลเงินบาทจำนวน 723 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (2565: ไม่มี)

13. ค่ารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

(หน่วย: บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	223,596
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	223,596

ประมาณการหนี้สินนี้เป็นภาระผูกพันของบริษัทฯที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งคำนวณขึ้นโดยพิจารณาจากอายุของพนักงาน อายุงานและข้อมูลอื่นๆ

14. เจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,142,255	177,015
ภาษีอื่นๆค้างจ่าย	140,208	18,105
รวม	8,282,463	195,120

15. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	97,358	23,422
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	64,409,708	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,507,066	23,422

16. หนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (2565: ไม่มี) มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	2566
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12,950,014
รวม	12,950,014

17. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าและบริการ ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
จ่ายชำระภายใน		
ภายใน 1 ปี	278,550	35,400
มากกว่า 1 ปี	-	26,550

18. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

18.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนหรือซื้อมา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของสินทรัพย์โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	14,220,345	2,157,527
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	940,140,416	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	954,360,761	2,157,527

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ เมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ระดับนำลงทุน (Investment grade)	14,220,345	-	14,220,345
รวม	14,220,345	-	14,220,345
หัก ค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	14,220,345	-	14,220,345

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	940,140,416	940,140,416
รวม	-	940,140,416	940,140,416
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(12,950,014)	(12,950,014)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	927,190,402	927,190,402

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ เมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- เงินฝากสถาบันการเงิน			
ระดับนำลงทุน (Investment grade)	2,157,527	-	2,157,527
รวม	2,157,527	-	2,157,527
หัก ค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,157,527	-	2,157,527

หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทมีหลักประกันที่ถือไว้ และมีการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัท ถือไว้สำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ที่มี หลักประกัน ณ 31 ธันวาคม		ประเภทของหลักประกันหลัก
	2566	2565	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี๋ยค้างรับ	940,140,416	-	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

18.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ เนื่องจากบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์				
เงินสด	-	-	16,376	16,376
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,220,345	-	-	14,220,345
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี๋ยค้างรับ	940,140,416	-	-	940,140,416
หนี้สิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	723,330,000	-	723,330,000
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อลูกหนี้	-	-	156,520,000	156,520,000

(หน่วย: บาท)

	2565			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์	ตามอัตราตลาด			
เงินสด	-	-	21,689	21,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,157,527	-	-	2,157,527
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (2565: ไม่มี) สินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566						อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์							
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	940,140,416	-	940,140,416	3.36 - 30.12
หนี้สิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	723,330,000	-	-	-	-	723,330,000	5.00

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 การเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

18.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2566				
	เมื่อ	น้อยกว่า	เกิน 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	ทวงถาม	1 ปี			
สินทรัพย์					
เงินสด	-	-	-	16,376	16,376
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,220,345	-	-	-	14,220,345
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	940,140,416	-	940,140,416
หนี้สิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	723,330,000	-	-	-	723,330,000
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อลูกหนี้	-	156,520,000	-	-	156,520,000

(หน่วย: บาท)

	2565				
	เมื่อ	น้อยกว่า	เกิน 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	ทวงถาม	1 ปี			
สินทรัพย์					
เงินสด	-	-	-	21,689	21,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,157,527	-	-	-	2,157,527
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-

19. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)	
	ตามที่ยังประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินสด	21,689	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
- เงินฝากสถาบันการเงิน	2,157,527	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	2,179,216
หลักประกันการยืมของประมุขสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	21,516,500	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	78,109	-
ลูกหนี้อื่น	-	21,564,381
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	228
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	30,000
เจ้าหนี้อื่น	195,120	177,015
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	18,105

งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)	
	ตามที่ยังประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	23,422	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,200	-
รายได้อื่น	-	35,622
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,489,546	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์สำนักงาน	155,175	-
ค่าบริการจ่าย	590,825	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	138,791	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	3,374,337

20. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567