

# บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
50<sup>th</sup> Floor, Empire Tower  
1 South Sathorn Road, Yannawa  
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand  
Tel +66 2677 2000  
Fax +66 2677 2222  
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด  
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์  
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทร +66 2677 2000  
แฟกซ์ +66 2677 2222  
เว็บไซต์ home.kpmg/th

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อทางการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

*ชามชัย สกกุลเกิดสิน*

(ชาญชัย สกกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2565	2564
		(บาท)	
เงินสด		15,000	15,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	7	293,557,737	429,900,734
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8	1,257,147,875	708,945,466
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10	267,664,875	211,037,588
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		3,394,756	4,116,096
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		9,167,750	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	3,954,547	9,413,731
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	11	148,179,604	-
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	12	18,902,278	15,527,126
สินทรัพย์อื่น	14, 20	33,920,265	18,359,395
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,035,904,687</b>	<b>1,397,315,136</b>



*Mikrom S. S. S.*

*Jasob*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
		2565	2564
		(บาท)	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินกู้ยืม	15	404,294,537	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		15,739,041	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16	31,280,152	28,547,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	3,973,079	9,429,760
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	26	19,326,480	14,752,151
หนี้สินอื่น	17, 20	36,484,487	21,108,183
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>511,097,776</b>	<b>73,837,134</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญจำนวน 18,616,637 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		186,166,370	186,166,370
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญจำนวน 18,616,637 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		186,166,370	186,166,370
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		989,936,613	989,936,613
<b>กำไรสะสม</b>			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
สำรองตามกฎหมาย	18	18,616,637	18,616,637
ยังไม่ได้จัดสรร		330,087,291	128,758,382
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,524,806,911</b>	<b>1,323,478,002</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>2,035,904,687</b>	<b>1,397,315,136</b>



*Signature of Nithin M. Bhatt*

*Signature of Jansak*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2565	2564
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	21	148,375,507	103,622,505
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	10,091,664	257,632
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<b>138,283,843</b>	<b>103,364,873</b>
รายได้จากค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ	20, 23	50,188,240	38,597,247
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้		238,350,390	40,797,236
กำไรสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		23,240,049	58,643,202
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	20	2,320,786	246,870
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<b>452,383,308</b>	<b>241,649,428</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	20, 24	127,979,838	109,575,364
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		10,857,331	10,255,822
ค่าภาษีอากร		14,329,071	3,004,363
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		26,502,617	20,851,287
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	10	(73,411)	(2,197,378)
ค่าใช้จ่ายอื่น		10,973,613	10,935,164
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		<b>190,569,059</b>	<b>152,424,622</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	25	27,335,898	(61,310,899)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<b>234,478,351</b>	<b>150,535,705</b>
ภาษีเงินได้	26	33,701,141	30,547,205
กำไรสำหรับปี		<b>200,777,210</b>	<b>119,988,500</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	689,624	10,962,353
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	26	(137,925)	(2,192,471)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		<b>551,699</b>	<b>8,769,882</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<b>201,328,909</b>	<b>128,758,382</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		<b>10.78</b>	<b>6.45</b>



*(Handwritten signatures)*

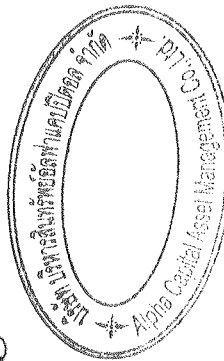
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสต้าแคปปิตอล จำกัด  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	กำไรสะสม					รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	สำรอง ตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้ตัดสร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	186,166,370	989,936,613	14,574,890	200,335,053	1,391,012,926	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น						
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	-	(196,293,306)	(196,293,306)	
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	(196,293,306)	(196,293,306)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	119,988,500	119,988,500	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	8,769,882	8,769,882	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	128,758,382	128,758,382	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	4,041,747	(4,041,747)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	186,166,370	989,936,613	18,616,637	128,758,382	1,323,478,002	

*William Dygert*

*Just*



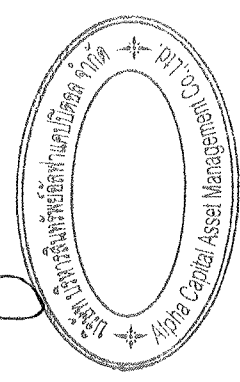
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	หุ้นเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			สำรอง ตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	186,166,370	989,936,613	18,616,637	128,758,382	1,323,478,002	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น						
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	-	-	-	
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	200,777,210	200,777,210	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	551,699	551,699	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	201,328,909	201,328,909	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	186,166,370	989,936,613	18,616,637	330,087,291	1,524,806,911	

Mihail M. Bykov  
Joubert



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

งบกระแสเงินสด

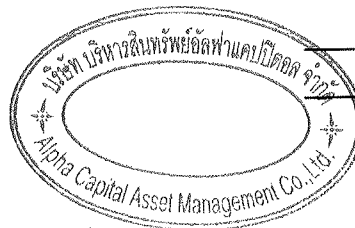
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565 2564

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	234,478,351	150,535,705
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		
<b>เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและการตัดจำหน่าย	10,257,628	9,737,611
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	27,335,898	(61,310,899)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(73,411)	(2,197,378)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,422,736	4,301,830
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	(159,667,485)	-
รายได้ดอกเบี้ย	(148,375,507)	(103,622,505)
เงินสดรับดอกเบี้ย	26,680,730	12,108,874
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,091,664	257,632
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13,525,695)	(3,461,201)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>		
<b>และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>(9,375,091)</b>	<b>6,349,669</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</b>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(779,974,078)	15,654,022
ทรัพย์สินรอการขาย	46,740,814	101,638,675
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	236,948,765	-
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	(7,211,602)	-
สินทรัพย์อื่น	(17,061,503)	1,876,787
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	-	(212,140)
หนี้สินอื่น	14,253,073	5,490,405
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(515,679,622)</b>	<b>130,797,418</b>



*Michael M. Byatt*

*Janet*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2565	2564
	(บาท)	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,277,723)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(1,177,435)	(1,036,881)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(10,455,158)</b>	<b>(1,036,881)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	447,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(42,000,000)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,173,895)	(257,632)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,246,377)	(7,930,187)
เงินปันผลจ่าย	-	(196,293,306)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>388,579,728</b>	<b>(204,481,125)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(137,555,052)</b>	<b>(74,720,588)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	429,915,734	506,730,224
บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้วยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,212,055	(2,093,902)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>293,572,737</b>	<b>429,915,734</b>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	689,624	10,962,353
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	99,458,240	17,780,073
สินทรัพย์อื่นที่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในทรัพย์สินรอการขาย	3,836,450	969,050
สินทรัพย์อื่นที่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในเงินกู้ยืม	1,500,000	-



*Michael M. Bygones*      *Jacob*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยง
5	การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
7	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ
8	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
9	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
11	เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ
12	เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ สุทธิ
13	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิและหนี้สินตามสัญญาเช่า
14	สินทรัพย์อื่น
15	เงินกู้ยืม
16	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
17	หนี้สินอื่น
18	ทุนสำรองตามกฎหมาย
19	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
20	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
21	รายได้ดอกเบี้ย
22	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
23	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
24	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
25	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)
26	ภาษีเงินได้
27	เงินปันผล
28	จัดประเภทรายการใหม่

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

**1 ข้อมูลทั่วไป**

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอลทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ เฟลส ชั้น 12 และชั้น 22 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในระหว่างปี ได้แก่ Alpha Capital Partners Group Company Limited (ถือหุ้นร้อยละ 99.99%) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2564 (ก่อนหน้านี้ Pacific Investment Management (Mauritius) Limited (ถือหุ้นร้อยละ 51) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐมอริเชียส และ 9 Basil Pte. Ltd. (ถือหุ้นร้อยละ 49) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศสิงคโปร์ จนถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2564) บริษัทได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2550

บริษัทดำเนินกิจกรรมหลักเกี่ยวกับการประกอบกิจการบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและประกอบธุรกิจรับจ้างบริหารหนี้สิน ติดตามทวงถามหนี้สินและสืบหาทรัพย์สินตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2551 ให้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

**2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2563 ลงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ โดยแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัท ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเป็นครั้งแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 และไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่มีผลบังคับใช้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ การถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

#### 2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### 2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงที่เป็นการขึ้น ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 3.1.5 และ 9 การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืน

หมายเหตุข้อ 3.13 และ 21 รายได้ดอกเบี้ย  
บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามคุณภาพชนิด และอายุของหนี้ โดยอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอคงต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### 3.1 เครื่องมือทางการเงิน

##### 3.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่บริษัทได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน

##### 3.1.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### การประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โพลีโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ต โพลีโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่เกี่ยวข้องหรือกระแสเงินสดออกที่คาดการณ์ หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ต โพลีโอและการรายงานให้ผู้บริหารของบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บริษัทระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของบริษัท



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก  
“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมินบริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือว่าไว้เพื่อค้า ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังบริษัทเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

#### 3.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

##### การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือโอนที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สาม โดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกรรมดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืม โดยมีหลักประกันคล้ายกับการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากบริษัทยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่บริษัทไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่บริษัทเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

บางธุรกรรม บริษัทมีการคงไว้ซึ่งภาระผูกพันในการให้บริการแก่สินทรัพย์ที่โอน โดยได้รับค่าธรรมเนียม สินทรัพย์ที่โอนถูกตัดรายการออกจากบัญชีหากเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีสินทรัพย์หรือหนี้สินจะรับรู้ตามสัญญาการให้บริการ โดยจะรับรู้สินทรัพย์หากค่าธรรมเนียมการบริการมากกว่าที่จะชดเชยการให้บริการที่มีหรือรับรู้หนี้สินหากค่าธรรมเนียมที่ได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการ

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาวะผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 3.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

##### การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

#### การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการ โอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลงต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

#### 3.1.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

*การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต โดยคิดลดประมาณการกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน

บริษัทวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแบ่งรวม

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการค้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการค้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการค้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

#### การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay)

การตั้งสำรองเพิ่มเติมคือการปรับปรุงยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของการจัดหางบการเงินเพื่อที่จะสะท้อนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งรวมถึงข้อมูลสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของกระแสเงินสดที่สามารถระบุได้ การปรับปรุงของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสียด้านภาวะเศรษฐกิจ

#### การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

#### การตัดจำหน่ายและการกลับรายการค้อยค่า

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จะถูกตัดออกจากบัญชีไม่ว่าจะเป็นการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งจำนวนหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วและบริษัทตัดสินใจว่าไม่มีความเป็นไปได้ที่สมเหตุสมผลในการได้รับชำระคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งรายได้ที่สามารถสร้างกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระคืนตามจำนวนที่จะถูกตัดออกจากบัญชี จำนวนดังกล่าวตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดออกจากบัญชีและรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะถูกรับรู้เมื่อมีการรับเงินคืนและจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้น สัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้านี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูก กลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.2 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มี สภาพคล่องสูงซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินสามเดือนนับแต่วันที่ได้มาเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและ ไม่มี ข้อจำกัดในการเบิกใช้

### 3.3 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการ โอนทรัพย์สินของลูกค้านี้และทรัพย์สินรอการขาย ที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้านี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้านี้หรือ ราคาที่ประมูลซื้อหรือราคาที่จ่ายซื้อแต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการ โอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

### 3.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะ สถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	3-5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

### 3.5 หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าเมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า บริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาเอกเทศสำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งงูใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล จนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งงูใจตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่า จะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### 3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

10 ปี

#### 3.7 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาออกกฎหมายบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อสินทรัพย์ให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

#### 3.8 เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ

เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ รับรู้เมื่อบริษัทได้เข้าร่วมประมูลซื้อทรัพย์สินและจะได้รับคืนเมื่อการประมูลราคาเสร็จสิ้นหรือจะถูกนำไปหักออกจากเงินจ่ายชำระค่าบริษัทขณะการประมูล

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### 3.9 การด้อยค่าสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ซึ่งทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

##### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

##### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### 3.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

### 3.11 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สิน ส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### 3.12 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่า "สภาพคล่อง" หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่นับสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้เป็นรายการรอดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

### 3.13 รายได้

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต กับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีกรกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในกรณีที่ลูกหนี้โดยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อให้บริการตามเนื้อหาของข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

### 3.14 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

### 3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่า จะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหัก กลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันหากมีสิทธิตามกฎหมายที่สามารถหักกลับได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคต จะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูก ทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### 3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวน หุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

#### 3.17 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพล อย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การ ควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

## 4 การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัท ไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร หรือการค้า

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การจัดการความเสี่ยงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทมีกลไกควบคุมเพื่อสร้างความสมดุลระหว่างต้นทุนอันเกิดจากรisk และต้นทุนที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น ผู้บริหารได้ติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงเหล่านั้นจะได้รับการควบคุมให้สมดุลอย่างเหมาะสม

#### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดและทรัพย์สินรอการขายมาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละรายถูกประมาณการโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต การใช้วิจารณญาณ สถานะของคดีความ มูลค่าของหลักประกัน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแผนทางธุรกิจที่จัดทำโดยคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ด้านสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ นอกจากนี้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตได้รับการสอบทานโดยคณะกรรมการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท

#### เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การพิจารณาความเหมาะสมของราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีขั้นตอนการตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น ประวัติลูกหนี้ ภาระหนี้ สถานะทางกฎหมาย ที่ตั้งและสภาพของหลักประกัน ตลอดจนปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น ภาวะการแข่งขันในตลาด เศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อให้ได้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

- การบริหารจัดการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม บริษัทฯมีขั้นตอนการเจรจากับลูกหนี้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันการผิคนัดชำระ
- การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย บริษัทฯมีการปรับปรุงทรัพย์สินเพื่อให้มีสภาพที่ดีและเป็นที่ต้องการของตลาด รวมทั้งมีการหาช่องทางจัดการจำหน่ายให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายทรัพย์สิน

#### 4.1.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	294,440	431,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,325,175	750,800
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	148,180	-
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	18,902	15,527
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	25,995	11,053
<b>รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>1,812,692</b>	<b>1,209,374</b>

#### 4.1.2 การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิคนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญา จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

		2565			
		สินทรัพย์ทาง			
สินทรัพย์	ทางการเงิน	การเงินที่มี	การเพิ่มขึ้น	ที่	ไม่มี
ที่	ไม่มีการ	อย่างมี	นัยสำคัญของ	สินทรัพย์	สินทรัพย์
เพิ่มขึ้นอย่าง	มีนัยสำคัญ	ของความ	เสี่ยง	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่
ของ	ความเสี่ยง	ด้านเครดิต	(Lifetime	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ECL-not	(Lifetime	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
(12-month	ECL )	credit	ECL - credit	เมื่อซื้อหรือ	เมื่อเกิด
ECL )	impaired )	impaired)	impaired)	รายการ	รวม
		(พันบาท)			
<b>รายการระหว่างบริษัทและ</b>					
<b>ตลาดเงิน</b>					
ระดับนำลงทุน	294,440	-	-	-	294,440
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(882)	-	-	-	(882)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>293,558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293,558</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ</b>					
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	-	-	1,325,175	1,325,175
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(68,027)	(68,027)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,257,148</b>	<b>1,257,148</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2565				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น ที่เพิ่มอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL )	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired )	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ	รวม
<b>เงินรอรับคืนจากการขาย</b>					
<b>ทอดตลาดสุทธิ</b>					
ระดับนำลงทุน	148,180	-	-	-	148,180
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>148,180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148,180</b>
<b>เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมใน การซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ</b>					
ระดับนำลงทุน	18,902	-	-	-	18,902
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>18,902</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,902</b>
<b>ลูกหนี้อื่น</b>					
ระดับนำลงทุน	25,995	-	-	-	25,995
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>25,995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,995</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2564

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีกา รเพิ่มขึ้ นอย่าง มีนัยสำคั ยของคว ามเสี ย ด้านเคร ดิต (12-month ECL )	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้ นอย่างมี นัยสำคั ยของ ความเสี ย ด้านเคร ดิต (Lifetime ECL-not credit impaired )	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเคร ดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเคร ดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ	รวม
<b>รายการระหว่างบริษัทและ</b>					
<b>ตลาดเงิน</b>					
ระดับนำลงทุน	431,994	-	-	-	431,994
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,094)	-	-	-	(2,094)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>429,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>429,900</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ</b>					
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	-	-	-	750,800	750,800
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(41,854)	(41,854)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>708,946</b>	<b>708,946</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีสินทรัพย์ ที่เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL )	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired )	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ	รวม
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมใน การซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ					
ระดับนำลงทุน	15,527	-	-	-	15,527
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>15,527</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,527</u>
ลูกหนี้อื่น					
ระดับนำลงทุน	11,053	-	-	-	11,053
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>11,053</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,053</u>

4.1.3 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมเพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทในกรณีที่ลูกค้านัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัท ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ ที่พักอาศัย ที่ดินและอาคารเป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัท

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัท ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน แต่ละประเภทมีดังนี้

2565

ประเภทฐานะเปิดต่อความ

เสี่ยงด้านเครดิต

หมายเหตุ

มูลค่าตามบัญชี

หลักประกัน

ประเภทของหลักประกันหลัก

(พันบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

คอกเบี้ยค้างรับ

8

1,325,175

2,862,447

ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

2564

ประเภทฐานะเปิดต่อความ

เสี่ยงด้านเครดิต

หมายเหตุ

มูลค่าตามบัญชี

หลักประกัน

ประเภทของหลักประกันหลัก

(พันบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

คอกเบี้ยค้างรับ

8

750,800

1,980,916

ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทเกิดขึ้นได้โดยตรงจากการบริหารระยะเวลาชำระของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่สัมพันธ์กัน ซึ่งบริษัทได้บริหารจัดการโดยกำหนดกรอบระยะเวลาจ่ายและรับเงินให้สัมพันธ์กัน บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะรักษาสมดุลระหว่างความต่อเนื่องของการจัดหาเงินทุนและความยืดหยุ่นของการปฏิบัติงาน โดยการใช้วงเงินหมุนเวียนระยะสั้น คณะกรรมการบริษัทมีความพึงพอใจที่จะคงเงินทุนไว้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปโดยความเรียบร้อย

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุม نقد และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้าน สภาพคล่อง โดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัท

นอกจากนี้บริษัทได้วางแนวทางในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำให้ ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤต ทางด้านสภาพคล่อง

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสสัม จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	2565				ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการตัดค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (พันบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	294,440	-	-	-	-	-	294,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	1,325,175	-	-	1,325,175
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	-	148,180	-	148,180
เงินตรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	-	-	18,902	-	18,902
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	25,995	-	25,995
<b>รวม</b>	<b>294,440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,325,175</b>	<b>193,077</b>	<b>-</b>	<b>1,812,692</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืม	-	116,221	288,074	-	-	-	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,973	-	-	-	-	3,973
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>120,194</b>	<b>288,074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>408,268</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสต้าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2564				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	431,994	-	-	-	431,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	750,800
เงินที่ตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	-	15,527	15,527
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	11,053	11,053
<b>รวม</b>	<b>431,994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,580</b>	<b>1,209,374</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,394	1,036	-	9,430
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>8,394</b>	<b>1,036</b>	<b>-</b>	<b>9,430</b>

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และราคาของหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

##### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตาม โมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2565			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (พันบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	294,438	2	294,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,325,175	-	1,325,175
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	148,180	148,180
เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการ ซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	18,902	18,902
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	25,995	25,995
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>1,619,613</b>	<b>193,079</b>	<b>1,812,692</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืม	-	404,295	-	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,973	-	3,973
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>408,268</b>	<b>-</b>	<b>408,268</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2564			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (พันบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	431,992	2	431,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	750,800	-	750,800
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	15,527	15,527
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	11,053	11,053
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>1,182,792</b>	<b>26,582</b>	<b>1,209,374</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9,430	-	9,430
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>9,430</b>	<b>-</b>	<b>9,430</b>

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟาแอสปิคอล จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินซึ่งแยกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้  
2565

สินทรัพย์ทางการเงิน	ระยะเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด		สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การต่อค่าด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือกำเนิด	รวม
	เมื่อพวงตาม	ภายใน 1 ปี 1 - 5 ปี (พ้นบาท)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	294,438	-	-	294,438
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	1,325,175	1,325,175
<b>รวม</b>	<b>294,438</b>	<b>-</b>	<b>1,325,175</b>	<b>1,619,613</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืม	-	404,295	-	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,973	-	3,973
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>3,973</b>	<b>-</b>	<b>408,268</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสสัม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2564

สินทรัพย์ทางการเงิน	ระยะเวลาที่กำหนดหรือวันครบกำหนด			รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี (พ้นบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	431,992	-	-	431,992
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	750,800	750,800
<b>รวม</b>	<b>431,992</b>	<b>-</b>	<b>750,800</b>	<b>1,182,792</b>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	9,430	9,430
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,430</b>	<b>9,430</b>

สินทรัพย์ทางการเงินที่มี  
การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อ  
ซื้อหรือกำเนิด

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

*ความเสี่ยงด้านราคาของหลักประกัน*

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกัน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทมีการทบทวนราคาประเมินตามนโยบายของบริษัท หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กันอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่าหรือการค้อยค่าของหลักประกัน

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

	2565	2564
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	293,558	429,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,257,148	708,946
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	148,180	-
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	18,902	15,527
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	25,995	11,053
<b>รวม</b>	<b>1,743,783</b>	<b>1,165,426</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เงินกู้ยืม	404,295	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,973	9,430
<b>รวม</b>	<b>408,268</b>	<b>9,430</b>



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสดมีดังนี้

	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
เงินสดในมือ		15	15
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ		294,440	431,994
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(882)	(2,094)
รวม		<u>293,573</u>	<u>429,915</u>

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ

	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ		294,440	431,994
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(882)	(2,094)
รวม		<u>293,558</u>	<u>429,900</u>

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินให้สินเชื่อ

	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,081,834	574,242
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ		243,341	176,558
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>1,325,175</u>	<u>750,800</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(68,027)	(41,854)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>1,257,148</u>	<u>708,946</u>

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	750,800	702,112
บวก ซื้อระหว่างปี	890,978	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับระหว่างปี	148,055	103,163
หัก รับชำระระหว่างปี	(463,217)	(53,293)
หัก ส่วนที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(1,441)	(1,182)
<b>ยอดคงเหลือปลายปี</b>	<b>1,325,175</b>	<b>750,800</b>

**8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

**8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	2565		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	1,325,175	(68,027)	1,257,148
<b>รวม</b>	<b>1,325,175</b>	<b>(68,027)</b>	<b>1,257,148</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

		2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	750,800	(41,854)	708,946
<b>รวม</b>	<b>750,800</b>	<b>(41,854)</b>	<b>708,946</b>

8.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่  
เหลืออยู่ ดังนี้

	2565	2564
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	7	5
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (พันบาท)	21,402	5,816

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้ำประกัน		
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ อย่างมี (12-month ECL)	การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ค้ำประกัน เมื่อ เริ่มแรก ที่ซื้อ หรือได้มา (Purchased or originated credit- impaired)	รวม
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,094	-	-	-	2,094
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,212)	-	-	-	(1,212)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>882</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>882</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	41,854	41,854
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	27,546	27,546
รายได้จากการโอนสำรองกลับ	-	-	-	(1,480)	(1,480)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	107	107
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,027</u>	<u>68,027</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2564				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี		สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ		
	การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี	การเงินที่มีการ	ด้อยค่าด้าน	
	การเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้น	การเงินที่มี	เครดิตเมื่อ	
	อย่างมี	อย่างมี	การเงินที่มี	เริ่มแรก ที่ซื้อ	
	นัยสำคัญ	นัยสำคัญ	การด้อยค่า	หรือได้มา	
	อย่างมี	(Lifetime	ด้านเครดิต	(Purchased or	
	นัยสำคัญ	ECL - not	(Lifetime	originated	
	(12-month	credit	ECL - credit	credit-	
	ECL)	impaired)	impaired)	impaired)	รวม
					(พันบาท)
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	2,094	-	-	-	2,094
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>2,094</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,094</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	114,650	114,650
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	(63,421)	(63,421)
รายได้จากการโอนสำรองกลับ	-	-	-	(3,247)	(3,247)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	(6,128)	(6,128)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,854</u>	<u>41,854</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ณ วันที่ 1	เพิ่มขึ้น/ กลับรายการ	จำหน่าย	ณ วันที่ 31
	มกราคม			ธันวาคม
	2565			2565
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้	212,182	109,294	(52,741)	268,735
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,144)	74	-	(1,070)
<b>ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>211,038</b>	<b>109,368</b>	<b>(52,741)</b>	<b>267,665</b>
	ณ วันที่ 1	เพิ่มขึ้น/ กลับรายการ	จำหน่าย/ กลับรายการ	ณ วันที่ 31
	มกราคม			ธันวาคม
	2564			2564
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้	295,071	19,680	(102,569)	212,182
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,341)	1,284	913	(1,144)
<b>ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>291,730</b>	<b>20,964</b>	<b>(101,656)</b>	<b>211,038</b>

ทรัพย์สินรอการขายที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในที่แสดงมูลค่าตามราคาประเมินและมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	ราคาประเมิน*	มูลค่าตามบัญชี	ราคาประเมิน*
		(พันบาท)		
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	196,754	342,603	118,650	226,946
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	70,911	108,892	92,388	147,224
<b>รวม</b>	<b>267,665</b>	<b>451,495</b>	<b>211,038</b>	<b>374,170</b>

\* ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินก่อนหักส่วนลดและก่อนหักค่าใช้จ่าย

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

	2565	2564
	(พันบาท)	
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	156,804	-
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(8,624)	-
<b>เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ</b>	<b>148,180</b>	<b>-</b>

12 เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ สุทธิ

	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน	18,607	15,527
ค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์	295	-
<b>เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ สุทธิ</b>	<b>18,902</b>	<b>15,527</b>

13 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิและหนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	อาคารเช่า	รวม
	(พันบาท)	
<b>ราคาทุน</b>		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	16,555	16,555
เพิ่มขึ้น	8,447	8,447
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565</b>	<b>25,002</b>	<b>25,002</b>
เพิ่มขึ้น	2,790	2,790
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>27,792</b>	<b>27,792</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	อาคารเช่า	รวม
	(พันบาท)	
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(7,780)	(7,780)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(7,808)	(7,808)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565</b>	<b>(15,588)</b>	<b>(15,588)</b>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(8,249)	(8,249)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>(23,837)</b>	<b>(23,837)</b>
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	9,414	9,414
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,955	3,955

ยอดคงเหลือของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,030	9,690
หัก ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(57)	(260)
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>	<b>3,973</b>	<b>9,430</b>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัท แสดงดังนี้

	2565			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
	(พันบาท)			
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	4,030	-	-	4,030
หัก ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(57)	-	-	(57)
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>	<b>3,973</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,973</b>





บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงิน บางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่นการชำระอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้ปฏิบัติตามอัตราส่วนทางการเงินที่ได้กำหนดไว้ ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน

16 ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการบำเหน็จพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	2565	2564
		(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	28,547	35,420
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,003	3,853
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	420	448
	<u>3,423</u>	<u>4,301</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(690)	(10,962)
อื่นๆ สำหรับปี		
ผลประโยชน์จ่าย	-	(212)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>31,280</u>	<u>28,547</u>

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	2565	2564
	(พันบาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	2
ข้อสมมติทางการเงิน	(1,022)	(5)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	332	(10,959)
<b>รวม</b>	<b>(690)</b>	<b>(10,962)</b>

**ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	2565	2564
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.52	0.71
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	3.00	2.00
อัตราการลาออก	1.91 - 22.92	0.53

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 14.64 ปี (2564: 15 ปี)

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหว**

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆคงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงิน ดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,654)	1,855
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,781	(1,620)
อัตราการลาออกเฉลี่ย (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(793)	844

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(2,165)	2,449
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	2,423	(2,184)
อัตรากาลาออกเฉลี่ย (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,943)	1,089

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

17 หนี้สินอื่น

	2565	2564
	(พันบาท)	
เจ้าหนี้อื่น	1,013	3,656
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21,666	16,289
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	1,123	-
เจ้าหนี้ภาษีค้างจ่าย	3,114	986
อื่นๆ	-	177
<b>รวม</b>	<b>26,916</b>	<b>21,108</b>

18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสะสม ทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2564 ได้มีมติให้บริษัทจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวน 4.04 ล้านบาท

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**19 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	มูลค่าตาม บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2 (พันบาท)	ระดับ 3	รวม
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	293,558	293,558	-	-	293,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,257,148	-	-	1,257,148	1,257,148
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	148,180	-	-	148,180	148,180
เงินที่ตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	18,902	-	-	18,902	18,902
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินกู้ยืม	404,295	-	-	404,295	404,295
	มูลค่าตาม บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2 (พันบาท)	ระดับ 3	รวม
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	429,900	429,900	-	-	429,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	708,946	-	-	708,946	708,946
เงินที่ตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	15,527	-	-	15,527	15,527

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประเมินขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเท่ากับตลาด ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าว ประเมินตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประเมินเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชีโดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่าย หลักประกันและคิดลดด้วยดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมของเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อ ทรัพย์สินและอื่น ๆ	มูลค่ายุติธรรมของเงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินกู้ยืม	มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

## 20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Alpha Capital Partners Group Company Limited	ไทย	บริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 99.99 ตั้งแต่ วันที่ 15 ธันวาคม 2564 และมี กรรมการร่วมกัน
Ares SSG Capital Holdings Limited	หมู่เกาะเคย์แมน	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของ Pacific Investment Management (Mauritius) Limited

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	สาธารณรัฐมอริเชียส	บริษัทใหญ่และบริษัทที่ถือหุ้นสามัญโดยตรง ร้อยละ 51 ของ Alpha Capital Partners Group Company Limited
9 Basil Pte. Ltd.	สิงคโปร์	บริษัทที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 49 ของ Alpha Capital Partners Group Company Limited
Wireless Asset Management Company Limited	ไทย	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ดอกเบี้ยจ่าย	อิงกับอัตราตลาด/ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	2565	2564
		(พันบาท)
<b>Pacific Investment Management (Mauritius) Limited</b>		
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	15
<b>บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด</b>		
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	53,701	40,653
	2565	2564
		(พันบาท)

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**ผู้บริหารสำคัญ**

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	30,137	25,134
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,129	948
<b>รวม</b>	<b>31,266</b>	<b>26,082</b>

**ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร**

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน และ โบนัสของผู้บริหาร

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
<b>บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์เทนเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด</b>		
สินทรัพย์อื่น	8,731	2,693
<b>บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด</b>		
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	16,649	8,945
สินทรัพย์อื่น	83	-
หนี้สินอื่น	18	-

**สัญญาบริการ**

บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านการบริหารและการจัดการเก็บเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

21 รายได้ดอกเบี้ย

	2565	2564
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	320	460
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	148,056	103,163
<b>รวม</b>	<b>148,376</b>	<b>103,623</b>

22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	2565	2564
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	(พันบาท)	
เงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน	9,843	-
สัญญาเช่า	249	258
<b>รวม</b>	<b>10,092</b>	<b>258</b>

23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	หมายเหตุ	2565	2564
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
		(พันบาท)	
ค่าธรรมเนียมการให้บริการ	20	19,502	15,654
ค่าธรรมเนียมพื้นฐาน	20	30,686	22,943
<b>รวม</b>		<b>50,188</b>	<b>38,597</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

24 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินเดือนและโบนัส	106,440	97,443
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	4,332	3,931
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	3,423	4,301
อื่นๆ	4,216	3,900
<b>รวม</b>	<b>118,411</b>	<b>109,575</b>

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึง 7 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง และจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับใบอนุญาต ดังนั้นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงไม่ได้แสดงรวมในงบแสดงฐานะการเงิน

25 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กัลป์รายการ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(1,212)	2,094
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	28,548	(63,405)
<b>รวม</b>	<b>27,336</b>	<b>(61,311)</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26 ภาษีเงินได้

26.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		31,179	-
ภาษีเงินได้สำหรับปีก่อนที่บันทึกค่าไป		-	5,045
		<b>31,179</b>	<b>5,045</b>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	26.2	4,436	25,502
รวม		<b>35,615</b>	<b>30,547</b>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2565			2564		
	ก่อน ภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรจากการประมาณ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	690	(138)	552	10,962	(2,192)	8,770
รวม	<b>690</b>	<b>(138)</b>	<b>552</b>	<b>10,962</b>	<b>(2,192)</b>	<b>8,770</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		244,047		150,536
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ของประเทศไทย	20.0	48,809	20.0	30,107
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		1,020		(5,254)
ผลแตกต่างถาวรรับรู้เป็นสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการ ตัดจำหน่ายของทรัพย์สินรอการขายและเงินให้ สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(5,267)		649
ผลแตกต่างถาวรจากผลขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ บันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		(8,947)		-
ภาษีเงินได้สำหรับปีก่อนที่บันทึกค่าไป		-		5,045
<b>รวม</b>	<b>14.6</b>	<b>35,615</b>	<b>20.3</b>	<b>30,547</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

26.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2565	2564
	(พันบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	<u>19,326</u>	<u>14,752</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่
		1 มกราคม 2565	กำไรหรือ ขาดทุน	
(พันบาท)				
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,790	4,993	-	13,783
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37	(15)	-	22
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	93	(8)	-	85
สินทรัพย์อื่น	165	(94)	-	71
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
ของพนักงาน	5,709	685	(138)	6,256
หนี้สินอื่น	3	1	-	4
เงินกู้ยืม	-	157	-	157
<b>รวม</b>	<u>14,797</u>	<u>5,719</u>	<u>(138)</u>	<u>20,378</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(29,549)	(10,155)	-	(39,704)
<b>รวม</b>	<u>(29,549)</u>	<u>(10,155)</u>	<u>-</u>	<u>(39,704)</u>
<b>สุทธิ</b>	<u>(14,752)</u>	<u>(4,436)</u>	<u>(138)</u>	<u>(19,326)</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่	
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)		
1 มกราคม 2564			31 ธันวาคม 2564	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,930	(14,140)	-	8,790
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	476	(439)	-	37
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	89	4	-	93
สินทรัพย์อื่น	345	(180)	-	165
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
ของพนักงาน	7,083	818	(2,192)	5,709
หนี้สินอื่น	28	(25)	-	3
<b>รวม</b>	<b>30,951</b>	<b>(13,962)</b>	<b>(2,192)</b>	<b>14,797</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(18,009)	(11,540)	-	(29,549)
<b>รวม</b>	<b>(18,009)</b>	<b>(11,540)</b>	<b>-</b>	<b>(29,549)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>12,942</b>	<b>(25,502)</b>	<b>(2,192)</b>	<b>(14,752)</b>

27 เงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 196.29 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

28 จัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>			
<b>สินทรัพย์</b>			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	429,900	1	429,901
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	523,211	(523,211)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	185,734	523,211	708,945
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	15,527	15,527
สินทรัพย์อื่น	33,887	(15,528)	18,359
		-	
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้อื่น	3,657	(3,657)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,289	(16,289)	-
หนี้สินอื่น	1,162	19,946	21,108
		-	

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
<b>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>			
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	262	(15)	247
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	(109,590)	15	(109,575)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(22,717)	22,717	-
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	-	(20,851)	(20,851)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(9,265)	(1,670)	(10,935)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	(10,060)	(196)	(10,256)
		<hr/>	
		-	
		<hr/>	