

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th 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 เคทีเอ็มจี ภูมิไชย 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 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบต่อกิจการจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับช่วงเวลาในการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการรับชำระที่เกิดจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ ซึ่งเดิมเคยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมโดยใช้เกณฑ์ในการบันทึกเมื่อได้รับชำระเงินสดจากกรมบังคับคดี ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(ชาญชัย สุกฤกษ์เกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827


บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565 (ปรับปรุงใหม่) (บาท)	1 มกราคม 2565 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	6	15,000	15,000	15,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	6, 7	153,834,406	293,557,737	429,900,734
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2.4, 8	2,496,744,948	1,257,147,875	689,410,121
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10	442,581,619	267,664,875	211,037,588
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		10,479,927	3,394,756	4,116,096
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		16,061,633	9,167,750	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	23,928,113	3,954,547	9,413,731
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	2.4, 11	155,424,909	148,179,604	25,381,755
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	12	21,823,374	18,902,278	15,527,126
สินทรัพย์อื่น	14, 20	50,048,899	33,920,265	18,359,395
รวมสินทรัพย์		3,370,942,828	2,035,904,687	1,403,161,546



นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเควิต
Mr. Michael Murphy Bequette




นายธนกร จันทรังษี
Mr. Tanakorn Jantarungsri

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่) (บาท)	2565 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สิน				
เงินกู้ยืม	15, 20	1,184,419,363	404,294,537	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		32,707,474	15,739,041	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16	16,750,191	31,280,152	28,547,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	26,181,008	3,973,079	9,429,760
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2.4, 26	23,599,504	19,326,480	15,921,433
หนี้สินอื่น	17, 20	356,511,670	36,484,487	21,108,183
รวมหนี้สิน		1,640,169,210	511,097,776	75,006,416
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
(หุ้นสามัญจำนวน 18,616,637 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)		186,166,370	186,166,370	186,166,370
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(หุ้นสามัญจำนวน 18,616,637 หุ้น ชำระชำระแล้วหุ้นละ 10 บาท)		186,166,370	186,166,370	186,166,370
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		989,936,613	989,936,613	989,936,613
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	2.4, 18	18,616,637	18,616,637	18,616,637
ยังไม่ได้จัดสรร		536,053,998	330,087,291	133,435,510
ส่วนของผู้ถือหุ้น		1,730,773,618	1,524,806,911	1,328,155,130
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,370,942,828	2,035,904,687	1,403,161,546



นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเควิต
Mr. Michael Murphy Bequette




นายธนกร จันทรังษี
Mr. Tanakorn Jantarungsri

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)	
	(บาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	21	261,850,810	148,375,507
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20, 22	43,024,562	10,091,664
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>218,826,248</u>	<u>138,283,843</u>
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	2.4	79,078,176	232,503,980
กำไรสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		46,114,557	23,240,049
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	20, 23	43,714,601	50,188,240
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		7,723,992	2,320,786
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>395,457,574</u>	<u>446,536,898</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24	75,632,201	127,979,838
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		21,672,060	10,857,331
ค่าภาษีอากร		10,021,149	14,329,071
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	20	9,026,941	-
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		28,208,349	26,502,617
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	10	466,549	(73,411)
ค่าใช้จ่ายอื่น		21,943,810	10,973,613
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		<u>166,971,059</u>	<u>190,569,059</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	25	(30,441,657)	27,335,898
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>258,928,172</u>	<u>228,631,941</u>
ภาษีเงินได้	2.4, 26	52,209,341	32,531,859
กำไรสำหรับปี		<u>206,718,831</u>	<u>196,100,082</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	(940,155)	689,624
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	26	188,031	(137,925)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		<u>(752,124)</u>	<u>551,699</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>205,966,707</u>	<u>196,651,781</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.4	<u>11.10</u>	<u>10.53</u>

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีแควีท
Mr. Michael Murphy Bequette

นายธนกร จันทรังษี
Mr. Tanakorn Jantarungsri

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลด้าแคปปิตอล จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม			รวม ส่วนของผู้เจ้าของ
			กำไรสุทธิ	กำไรสะสม ที่ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสะสม	
คำขวัญสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ปรับปรุงใหม่)	186,166,370	989,936,613	128,758,382	-	1,323,478,002	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 - ตามที่รายงานในงวดก่อน	-	-	4,677,128	-	4,677,128	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 - ปรับปรุงใหม่	186,166,370	989,936,613	133,435,510	-	1,328,155,130	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	196,100,082	-	196,100,082	
กำไร สำหรับปี	-	-	551,699	-	551,699	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	196,651,781	-	196,651,781	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	330,087,291	-	330,087,291	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	186,166,370	989,936,613	18,616,637	-	1,524,806,911	

Michael M. Bequette

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเควิตต์

Mr. Michael Murphy Bequette



นายธนกร จันทังศรี

Mr. Tanakorn Jantarungsri

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสต้าแคปปิตอล จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	กำไรสะสม				รวม
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	สำรอง ตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	186,166,370	989,936,613	18,616,637	330,087,291	1,524,806,911
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	206,718,831	206,718,831
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	(752,124)	(752,124)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	205,966,707	205,966,707
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จสำหรับปี	186,166,370	989,936,613	18,616,637	536,053,998	1,730,773,618
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					

Michael Murphy Bequette

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเควิต

Mr. Michael Murphy Bequette

Tanakorn Jantarungsri

นายธนกร จันทังศรี

Mr. Tanakorn Jantarungsri



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด


งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	(ปรับปรุงใหม่)	
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	258,928,172	228,631,941
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและการตัดจำหน่าย	14,539,597	10,257,628
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	25 (30,441,657)	27,335,898
ขาดทุนจากการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	466,549	(73,411)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16, 24 70,342	3,422,736
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้	(28,509,413)	(153,821,075)
ขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	876,619	-
รายได้ดอกเบี้ย	21 (261,850,810)	(148,375,507)
เงินสดรับดอกเบี้ย	22,319,735	26,680,730
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22 43,024,562	10,091,664
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(28,867,886)	(13,525,695)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(9,444,190)	(9,375,091)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(1,029,528,667)	(779,974,078)
ทรัพย์สินรอการขาย	75,762,458	46,740,814
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	156,095,155	236,948,765
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	(23,787,210)	(7,211,602)
สินทรัพย์อื่น	(33,581,061)	(17,061,503)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(770,196)	14,253,073
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(865,253,711)	(515,679,622)



นายไมเคิล เมอร์ฟี บีแควีท
Mr. Michael Murphy Bequette




นายธนกร จันทรังษี

Mr. Tanakorn Jantarungsri

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

งบกระแสเงินสด

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2566	2565
		(ปรับปรุงใหม่)	
		(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(4,909,498)	(9,277,723)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		(10,686,058)	(1,177,435)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		29,800	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(15,565,756)	(10,455,158)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับเงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20	855,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20	(140,000,000)	-
เงินสดรับเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน		197,989,995	447,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน		(135,000,000)	(42,000,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(28,534,844)	(8,173,895)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(8,758,303)	(8,246,377)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		740,696,848	388,579,728
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(140,122,619)	(137,555,052)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		293,572,737	429,915,734
บวก การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนต่อมูลค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9, 25	399,288	1,212,055
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6	153,849,406	293,572,737

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	(940,155)	689,624
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		230,279,637	99,458,240
สินทรัพย์อื่นที่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในทรัพย์สินรอการขาย		-	3,836,450
สินทรัพย์อื่นที่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในเงินกู้ยืม		-	1,500,000
ค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ส่วนที่ยังไม่ชำระ		309,349	-
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนส่วนที่ยังไม่ชำระ		2,838,799	-
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	13	30,654,932	2,789,696

Michael Bequette

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีแควีท

Mr. Michael Murphy Bequette



นายธนกร จันทังษ์

Mr. Tanakorn Jantarungsri

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอลทาวเวอร์ ออลซีซั่นส เฟลต ชั้น 21 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในระหว่างปีได้แก่ บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์เทนเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์เทนเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด) (ถือหุ้นร้อยละ 99.99%) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย บริษัทได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2550

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2566 ลงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ โดยแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัท ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเป็นครั้งแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 และไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่มีผลบังคับใช้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ การถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน

2.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 3.1.5 และ 9 การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืน

หมายเหตุข้อ 3.13 และ 21 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามคุณภาพชนิด และอายุของหนี้ โดยอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในระหว่างปี 2565 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับจตุรบริวารรายการที่เกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาออกกฎหมายบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ ผู้บริหารพิจารณาว่านโยบายใหม่ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องมากขึ้นและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของตลาด

ภายใต้นโยบายใหม่ดังกล่าว บริษัทจะบันทึกการขายทรัพย์สิน และรับรู้กำไรสุทธิจากการรับชำระในวันที่มีเอกสารหลักฐานว่ากรมบังคับคดีได้รับเงินทั้งจำนวนจากผู้ซื้อทรัพย์สินแล้ว ซึ่งก่อนหน้านี้บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเมื่อบริษัทได้รับเงินสดเท่านั้น

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวส่งผลกระทบต่อรายการที่นำเสนอในงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อ “เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ” จาก “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ” ณ วันที่กรมบังคับคดีได้รับชำระเต็มจำนวน และมีผลกระทบต่อการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นระหว่าง “รายได้ดอกเบี้ย” “กำไรสุทธิจากการรับชำระ” และ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น”

นอกจากนี้บริษัทได้เปลี่ยนแปลงขั้นตอนเพื่อให้มีความถูกต้องมากยิ่งขึ้นที่จะระบุและบันทึกช่วงเวลาที่ยกกรมบังคับคดีได้รับชำระเงินจากการขายทรัพย์สินทั้งจำนวน ซึ่งส่งผลให้ระยะเวลาของการบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการรับชำระในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการเปลี่ยนแปลง

ดังนั้นบริษัทจึงปรับปรุงย้อนหลังในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ตามที่รายงาน ในงวดก่อน	ผลกระทบจาก	
		การเปลี่ยน นโยบาย การบัญชี (พันบาท)	ปรับปรุงใหม่
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	708,945	(19,535)	689,410
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	25,382	25,382
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,752	1,169	15,921
กำไรสะสม	128,758	4,677	133,435
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ตามที่รายงาน ในงวดก่อน	ผลกระทบจาก การเปลี่ยน นโยบาย การบัญชี (พันบาท)	ปรับปรุงใหม่
กำไรสุทธิจากการรับชำระ	238,350	(5,846)	232,504
ภาษีเงินได้	33,701	(1,169)	32,532
กำไรสำหรับปี	200,777	(4,677)	196,100
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	10.78	-	10.53

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

3.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่บริษัทได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้อง โดยตรงกับการได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน

3.1.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อจำกัดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่เกี่ยวข้องหรือกระแสเงินสดออกที่คาดการณ์ หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บริษัทระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของบริษัท

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินสด” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าใจเงื่อนไขในการประเมินบริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือไว้เพื่อค้า ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังบริษัทเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

3.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้ง โอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วน ของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สาม โดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกรรมดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืม โดยมีหลักประกันคล้ายกับการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากบริษัทยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่บริษัทไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่บริษัทเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมของสินทรัพย์ และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงร่วมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการ โอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

3.1.5 การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต โดยคิดลดประมาณการกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน

บริษัทวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแปรรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการค้ำประกันในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการค้ำประกันเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

การตั้งสำรองเพิ่มเติมคือการปรับปรุงยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนในการจัดทำงบการเงินเพื่อที่จะสะท้อนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งรวมถึงข้อมูลสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของกระแสเงินสดที่สามารถระบุได้ การปรับปรุงของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

การตัดจำหน่ายและการกลับรายการค้ำประกัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จะถูกตัดออกจากบัญชีไม่ว่าจะเป็นการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งจำนวนหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วและบริษัทตัดสินใจว่าไม่มีความเป็นไปได้ที่สมเหตุสมผลในการได้รับชำระคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งรายได้ที่สามารถสร้างกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระคืนตาม

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

จำนวนที่จะถูกตัดออกจากบัญชี จำนวนดังกล่าวตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดออกจากบัญชีและรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะถูกรับรู้เมื่อมีการรับเงินคืนและจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.2 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินสามเดือนนับแต่วันที่ได้มาเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.3 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าและทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหรือราคาที่ประมูลซื้อหรือราคาที่จ่ายซื้อแต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

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

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	3-5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

3.5 หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าเมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า บริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาเอกเทศสำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการค้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล จนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยพิจารณาจากต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย ตามราคาตลาดโดยสะท้อนถึงระยะเวลาของสัญญาเช่า

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่า จะถูกวัตถุดิบใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัตถุดิบหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการเช่า หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการเช่าได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิวัตถุดิบด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ระบายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

10 ปี

3.7 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาออกกฎหมายบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อสินทรัพย์ให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

3.8 เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ

เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ รับรู้เมื่อบริษัทได้เข้าร่วมประมูลซื้อทรัพย์สินและจะได้รับคืนเมื่อการประมูลราคาเสร็จสิ้นหรือจะถูกนำไปหักออกจากเงินจ่ายชำระถ้าบริษัทชนะการประมูล

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.9 การด้อยค่าสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ถือออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สิน ส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.12 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่ามี “สภาพคล่อง” หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือ โดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอดัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

3.13 รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต กับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะ ไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

กำไรจากการรับชำระหนี้

กำไรจากการรับชำระหนี้จะรับรู้เมื่อในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อให้บริการตามเนื้อหาของข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

3.14 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

3.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟาแคปปีตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้น ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันหากมีสิทธิตามกฎหมายที่สามารถหักกลับได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

3.17 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4 การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทมีกลไกควบคุมเพื่อสร้างความสมดุลระหว่างต้นทุนอันเกิดจากรisk และต้นทุนที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น ผู้บริหารได้ติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงเหล่านั้นจะได้รับการควบคุมให้สมดุลอย่างเหมาะสม

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละรายถูกประมาณการ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต การใช้วิจารณญาณ สถานะของคดีความ มูลค่าของหลักประกัน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแผนทางธุรกิจที่จัดทำโดยคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ด้านสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ นอกจากนี้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตได้รับการสอบทานและอนุมัติโดยคณะกรรมการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การพิจารณาความเหมาะสมของราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีขั้นตอนการตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น ประวัติลูกหนี้ ภาระหนี้ สถานะทางกฎหมาย ที่ตั้ง และสภาพของหลักประกัน ตลอดจนปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อราคาซื้อและคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น ภาวะการแข่งขันในตลาด เศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อให้ได้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม
- การบริหารจัดการเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม บริษัทมีขั้นตอนการเจรจากับลูกหนี้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันการผิดนัดชำระ
- การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย บริษัทมีการปรับปรุงทรัพย์สินเพื่อให้มีสภาพที่ดีและเป็นที่ต้องการของตลาด รวมทั้งมีการหาช่องทางกำจัดจำหน่ายให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายทรัพย์สิน

4.1.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	154,317	294,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,525,833	1,325,175
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	155,425	148,180
เงินทรงรอจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	21,823	18,902
สินทรัพย์อื่น	48,345	25,995
รวม ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	2,905,743	1,812,692

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4.1.2 การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

		2566			
		สินทรัพย์ทาง			
สินทรัพย์	ทางการเงิน	การเงินที่มี	การเพิ่มขึ้น	ที่	ไม่มี
ที่	ไม่มีการ	อย่าง	มี	การ	เพิ่ม
เพิ่มขึ้นอย่าง	มีนัยสำคัญ	ของ	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ที่
มีความ	เสี่ยง	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่
เสี่ยง	ด้านเครดิต	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า
ด้านเครดิต	(Lifetime	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
(12-month	ECL-not	(Lifetime	เมื่อซื้อหรือ	เมื่อซื้อหรือ	เมื่อซื้อหรือ
ECL)	credit	ECL - credit	เมื่อเกิด	เมื่อเกิด	เมื่อเกิด
)	impaired)	impaired)	รายการ	รายการ	รวม
		(พันบาท)			
รายการระหว่างบริษัทและ					
ตลาดเงินสุทธิ					
ระดับนำลงทุน	154,317	-	-	-	154,317
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(483)	-	-	-	(483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>153,834</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>153,834</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566			
	สินทรัพย์ทาง			
	สินทรัพย์	การเงินที่มี		
	ทางการเงิน	การเพิ่มขึ้น		
	ที่ไม่มีการ	อย่างมี		
	เพิ่มขึ้นอย่าง	นัยสำคัญของ	สินทรัพย์	สินทรัพย์
	มีนัยสำคัญ	ความเสี่ยง	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่
	ของความ	ด้านเครดิต	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า
	เสี่ยง	(Lifetime	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
	ด้านเครดิต	ECL-not	(Lifetime	เมื่อซื้อหรือ
	(12-month	credit	ECL - credit	เมื่อเกิด
	ECL)	impaired)	impaired)	รายการ
			(พันบาท)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อ				
เกิดรายการ	-	-	-	2,525,833
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่				
คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(29,088)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	2,496,745
เงินรอรับคืนจากการขาย				
ทอดตลาดสุทธิ				
ระดับนำลงทุน	155,425	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	155,425	-	-	155,425
เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมใน				
การซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ				
ระดับนำลงทุน	21,823	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,823	-	-	21,823

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566				
	สินทรัพย์	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	การเงินที่มี	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่	
	ที่ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า	
	เพิ่มขึ้นอย่าง	อย่างมี	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	มีนัยสำคัญ	นัยสำคัญของ	(Lifetime	(Lifetime	
	ของความ	ความเสี่ยง	(Lifetime	(Lifetime	
	เสี่ยง	ด้านเครดิต	(Lifetime	(Lifetime	
	ด้านเครดิต	(Lifetime	(Lifetime	(Lifetime	
	(12-month	ECL-not	(Lifetime	(Lifetime	
	ECL)	credit	ECL - credit	เมื่อซื้อหรือ	
		impaired)	impaired)	เมื่อเกิด	
			(พันบาท)	รายการ	รวม
สินทรัพย์อื่น					
ระดับนำลงทุน	23,936	-	-	-	23,936
ต่ำกว่าระดับนำลงทุน	24,409	-	-	-	24,409
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>48,345</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,345</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์ทางการเงิน	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
	การเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้น	การเพิ่มขึ้น
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ
	ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ					
ระดับนำลงทุน	294,440	-	-	-	294,440
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(882)	-	-	-	(882)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>293,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>293,558</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	-	-	1,325,175	1,325,175
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(68,027)	(68,027)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,257,148</u>	<u>1,257,148</u>
เงินรอรับคืนจากการขาย					
ทอดตลาดสุทธิ					
ระดับนำลงทุน	148,180	-	-	-	148,180
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>148,180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>148,180</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ					
ระดับนำลงทุน	18,902	-	-	-	18,902
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>18,902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,902</u>
สินทรัพย์อื่น					
ระดับนำลงทุน	1,648	-	-	-	1,648
ต่ำกว่าระดับนำลงทุน	24,347	-	-	-	24,347
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>25,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,995</u>

4.1.3 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมเพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทในกรณีที่ลูกค้ำผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทได้แก่

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

อสังหาริมทรัพย์ที่พักอาศัย ที่ดินและอาคารเป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้ประเมินราคารวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัท

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัท ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

2566

ประเภทฐานะเปิดต่อความ

เสี่ยงด้านเครดิต

หมายเหตุ

มูลค่าตามบัญชี
(พันบาท)

หลักประกัน

ประเภทของหลักประกันหลัก

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับ

8

2,525,833

4,760,707

ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

2565

ประเภทฐานะเปิดต่อความ

เสี่ยงด้านเครดิต

หมายเหตุ

มูลค่าตามบัญชี
(พันบาท)

หลักประกัน

ประเภทของหลักประกันหลัก

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับ

8

1,325,175

2,862,447

ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัท ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทเกิดขึ้นได้โดยตรงจากการบริหารระยะเวลาชำระของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่สัมพันธ์กัน ซึ่งบริษัทได้บริหารจัดการโดยกำหนดกรอบระยะเวลาจ่ายและรับเงินให้สัมพันธ์กัน บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะรักษาความสมดุลระหว่างความต้องการจัดหาเงินทุนและความยืดหยุ่นของการปฏิบัติงาน โดยการใช้วงเงินหมุนเวียนระยะสั้น คณะกรรมการบริษัทมีความพึงพอใจที่จะคงเงินทุนไว้เพื่อให้งานปฏิบัติงานเป็นไปโดยความเรียบร้อย

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัท

นอกจากนี้บริษัทได้วางแนวทางในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำให้ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤต ทางด้านสภาพคล่อง

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสต้าแอสเซตี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	2566			ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	154,317	-	-	-	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	2,525,833	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	155,425	155,425
เงินทรงรอจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	-	21,823	21,823
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	48,345	48,345
รวม	154,317	-	-	225,593	2,905,743
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืม	715,000	183,850	285,569	-	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	11,152	17,193	-	28,345
หนี้สินอื่น	11,945	323,833	-	-	335,778
รวม	726,945	518,835	302,762	-	1,548,542

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสต้าแอสเซต จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการซื้อขายค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
2565						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	294,440	-	-	-	-	294,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	1,325,175	-	1,325,175
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	-	148,180	148,180
เงินตรรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	-	-	18,902	18,902
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	25,995	25,995
รวม	294,440	-	-	1,325,175	193,077	1,812,692
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืม	-	116,221	288,074	-	-	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,973	-	-	-	3,973
หนี้สินอื่น	-	2,135	-	-	-	2,135
รวม	-	122,329	288,074	-	-	410,403

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2566			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	154,315	-	2	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,525,833	-	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	155,425	155,425
เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการ ซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	21,823	21,823
สินทรัพย์อื่น	-	-	48,345	48,345
รวม	154,315	2,525,833	225,595	2,905,743
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	469,419	715,000	-	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	26,181	-	26,181
หนี้สินอื่น	-	-	335,778	335,778
รวม	469,419	741,181	335,778	1,546,378

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	2565 มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (พันบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	294,438	-	2	294,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,325,175	-	1,325,175
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	148,180	148,180
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการ ซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	18,902	18,902
สินทรัพย์อื่น	-	-	25,995	25,995
รวม	294,438	1,325,175	193,079	1,812,692
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	404,295	-	-	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,973	-	3,973
หนี้สินอื่น	-	-	2,135	2,135
รวม	404,295	3,973	2,135	410,403

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสสเฟนแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินกำหนดตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

2566

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง		มากกว่า 1 - 5 ปี		ไม่มีดอกเบี้ย		รวม
	ได้ทันที	ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน*	154,315	-	-	-	-	2	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	-	-	-	-	2,525,833	-	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	-	-	155,425	155,425
เงินที่รอจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	-	-	-	21,823	21,823
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	48,345	48,345
รวม	154,315	-	-	-	2,525,833	225,595	2,905,743

หนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืม	1,184,419	-	-	-	-	-	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	26,181	-	-	26,181
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	335,778	335,778
รวม	1,184,419	-	-	26,181	-	335,778	1,546,378

*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 0.48 ล้านบาท

**ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 29.08 ล้านบาท

บริษัท บริหารสินทรัพย์ออลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2565

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้ทันที				รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน*	-	-	-	2	294,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	-	-	1,325,175	-	1,325,175
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	148,180	-	148,180
เงินที่ตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	18,902	-	18,902
สินทรัพย์อื่น	-	-	25,995	-	25,995
รวม	294,438	-	1,325,175	193,079	1,812,692

หนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืม	-	-	-	-	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,973	-	-	-	3,973
หนี้สินอื่น	-	-	-	2,135	2,135
รวม	3,973	-	-	2,135	410,403

*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 0.88 ล้านบาท

**ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 68.02 ล้านบาท

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงด้านราคาของหลักประกัน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันลูกหนี้ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทมีการทบทวนราคาประเมินตามนโยบายของบริษัท หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้อย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่าหรือการด้อยค่าของหลักประกัน

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีประเภทของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	153,834	293,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,496,745	1,257,148
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	155,425	148,180
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	21,823	18,902
สินทรัพย์อื่น	48,345	25,995
รวม	2,876,172	1,743,783
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืม	1,184,419	404,295
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26,181	3,973
หนี้สินอื่น	335,778	2,135
รวม	1,546,378	410,403

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสดมีดังนี้

	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
เงินสดในมือ		15	15
เงินฝากสถาบันการเงินในประเทศ		154,317	294,440
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(483)	(882)
รวม		<u>153,849</u>	<u>293,573</u>

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ

	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
เงินฝากสถาบันการเงินในประเทศ		154,317	294,440
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(483)	(882)
รวม		<u>153,834</u>	<u>293,558</u>

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินให้สินเชื่อ

	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,137,404	1,081,834
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ		388,429	243,341
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>2,525,833</u>	<u>1,325,175</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(29,088)	(68,027)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>2,496,745</u>	<u>1,257,148</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
		(ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)
ยอดคงเหลือต้นปี	1,325,175	731,937
บวก ชื้อระหว่างปี	1,498,995	890,978
บวก ดอกเบี้ยค้างรับระหว่างปี	261,322	148,056
หัก รับชำระระหว่างปี	(535,147)	(444,355)
หัก ส่วนที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(24,512)	(1,441)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>2,525,833</u>	<u>1,325,175</u>

8.2 จำแนกตามสกุลเงินของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	2566		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
		(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือ ได้มา	2,525,833	(29,088)	2,496,745
รวม	<u>2,525,833</u>	<u>(29,088)</u>	<u>2,496,745</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2565	
เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (พันบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกัน ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือ ได้มา	1,325,175	(68,027)
รวม	1,325,175	1,257,148

8.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่
เหลืออยู่ มีดังนี้

	2566	2565
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	16	7
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (พันบาท)	54,829	21,402

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566				รวม (พันบาท)
	สินทรัพย์ทาง สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทาง สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อ เริ่มแรกที่ซื้อหรือ ได้มา (Purchased or originated credit-impaired)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	882	-	-	-	882
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(399)	-	-	-	(399)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	<u>483</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>483</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	68,027	68,027
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	(31,822)	(31,822)
รายได้จากการโอนสำรองกลับ	-	-	-	13,873	13,873
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	(20,990)	(20,990)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,088</u>	<u>29,088</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2565

(ปรับปรุงใหม่)

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ(Lifetime ECL (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ซื้อ หรือได้มา (Purchased or originated credit- impaired)	รวม
	(พันบาท)				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,094	-	-	-	2,094
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(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	-	-	-	42,527	42,527
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	27,546	27,546
รายได้จากการโอนสำรองกลับ	-	-	-	(2,153)	(2,153)
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 2566

10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ กลับรายการ	ณ วันที่
	1 มกราคม 2566			31 ธันวาคม 2566
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้	268,735	268,860	(93,476)	444,119
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,070)</u>	<u>(850)</u>	<u>383</u>	<u>(1,537)</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>267,665</u>	<u>268,010</u>	<u>(93,093)</u>	<u>442,582</u>

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ กลับรายการ	ณ วันที่
	1 มกราคม 2565			31 ธันวาคม 2565
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้	212,182	109,294	(52,741)	268,735
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,144)</u>	<u>-</u>	<u>74</u>	<u>(1,070)</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>211,038</u>	<u>109,294</u>	<u>(52,667)</u>	<u>267,665</u>

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในที่แสดงมูลค่าตามราคาประเมินและมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566		2565	
	มูลค่าตามบัญชี	ราคาประเมิน*	มูลค่าตามบัญชี	ราคาประเมิน*
		(พันบาท)		
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	271,492	430,360	196,754	342,603
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	<u>171,090</u>	<u>276,906</u>	<u>70,911</u>	<u>108,892</u>
รวม	<u>442,582</u>	<u>707,266</u>	<u>267,665</u>	<u>451,495</u>

* ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินก่อนหักส่วนลดและก่อนหักค่าใช้จ่าย

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

	2566	2565
	(พันบาท)	
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	164,462	156,804
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(9,037)	(8,624)
รวม	155,425	148,180

12 เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ

	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน	21,823	18,607
ค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์	-	295
รวม	21,823	18,902

13 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิและหนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	อาคารเช่า	รวม
	(พันบาท)	
ราคาทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	25,002	25,002
เพิ่มขึ้น	2,790	2,790
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	27,792	27,792
เพิ่มขึ้น	30,655	30,655
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	58,447	58,447

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	อาคารเช่า	รวม
	(พันบาท)	
ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(15,588)	(15,588)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(8,249)	(8,249)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	(23,837)	(23,837)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(10,682)	(10,682)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(34,519)	(34,519)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,955	3,955
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,928	23,928

ยอดคงเหลือของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28,345	4,030
หัก ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(2,164)	(57)
รวม	26,181	3,973

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัท แสดงดังนี้

	2566			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
	(พันบาท)			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11,152	17,193	-	28,345
หัก ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(1,371)	(793)	-	(2,164)
รวม	9,781	16,400	-	26,181

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2565			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
			(พันบาท)	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,030	-	-	4,030
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(57)	-	-	(57)
รวม	3,973	-	-	3,973

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าที่แสดงในงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 9.85 ล้านบาท (2565: 8.49 ล้านบาท)

14 สินทรัพย์อื่น

	หมายเหตุ	2566	2565
			(พันบาท)
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ			
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	20	10,859	15,555
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี		24,053	-
ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	20	10,229	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		1,704	1,413
อื่นๆ		3,204	16,952
รวม		50,049	33,920

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

15 เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน โดยมีอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) วันครบกำหนดชำระและการชำระ ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ครบกำหนด	การชำระ	หมายเหตุ	2566	2565
					(พันบาท)	
เงินกู้ยืมสถาบัน การเงิน	MLR ลบ ร้อยละ 1.10	พ.ค. 2570	ชำระเงินต้นและ ดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน		173,733	222,958
เงินกู้ยืมสถาบัน การเงิน	MLR ลบ ร้อยละ 0.25	ก.ค. 2568	ชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และดอกเบี้ยทุกเดือน		114,357	181,337
เงินกู้ยืมสถาบัน การเงิน	MLR ลบ ร้อยละ 0.10	ก.ค. 2569	ชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และดอกเบี้ยทุกเดือน		181,329	-
เงินกู้ยืมกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	6.12	เมื่อทวงถาม	เมื่อทวงถาม	20	715,000	-
รวม					<u>1,184,419</u>	<u>404,295</u>

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงิน บางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่นการดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้ปฏิบัติตามอัตราส่วนทางการเงินที่ได้กำหนดไว้ ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน

16 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการบำเหน็จพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	31,280	28,547
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,989	3,003
ต้นทุนบริการในอดีต	(2,285)	-
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	366	420
	<u>70</u>	<u>3,423</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	940	(690)
อื่นๆ สำหรับปี		
โอนย้ายพนักงานไป บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์تنเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	(15,540)	-
	<u>16,750</u>	<u>31,280</u>

ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	2566	2565
	(พันบาท)	
ซื้อสมมติทางการเงิน	565	(1,022)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	375	332
รวม	<u>940</u>	<u>(690)</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	2566	2565
		(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	3.04	2.52
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.00	3.00
อัตราการลาออก	1.91 - 22.92	1.91 - 22.92

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 14.00 ปี
(2565: 14.64 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆคงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงิน ดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,739)	2,016
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,976	(1,740)
อัตราการลาออก (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(507)	544
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,654)	1,855
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,781	(1,620)
อัตราการลาออก (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(793)	844

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการ
ดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	20	11,945	-
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย		1,221	1,123
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาค้างจ่าย - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	20	4,494	-
เจ้าหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	20	15,540	-
เจ้าหนี้อื่น		307,072	1,013
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		14,710	31,234
อื่นๆ		1,530	3,114
รวม		<u>356,512</u>	<u>36,484</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเจ้าหนี้อื่นที่เกิดจากการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมียอดคงเหลือเท่ากับ 305.58 ล้านบาท กำหนดชำระ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

19 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินไม่มีความแตกต่างเป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าว ประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชีโดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่าย หลักประกันและคิดลดด้วยดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมของเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินทროงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	มูลค่ายุติธรรมของเงินทროงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
สินทรัพย์อื่น	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อื่นไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินกู้ยืมระหว่างกิจการ	มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระหว่างกิจการมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
หนี้สินอื่น	มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอื่นไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Ares Management Corporation	สหรัฐอเมริกา	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
9 Basil General Partner Limited Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	หมู่เกาะเคย์แมน สาธารณรัฐมอริเชียส	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดส่วนใหญ่ของ Pacific Investment Management (Mauritius) Limited ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของ 9 Basil Pte. Ltd. บริษัทใหญ่และบริษัทที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 51 ของ Alpha Capital Partners Group Public Company Limited
9 Basil Pte. Ltd.	สิงคโปร์	บริษัทที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 49 ของ Alpha Capital Partners Group Public Company Limited
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ทเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ทเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด)	ไทย	บริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 99.99 ตั้งแต่ วันที่ 15 ธันวาคม 2564 และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท แอเรส แมเนจเม้นท์ เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท แอเรส เอสเอสจี แคปปิตอล แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด)	ไทย	มีผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่และกรรมการร่วมกัน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการมีดังนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	อิงกับอัตราตลาด/ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ทเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	252	-
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	9,027	-
ดอกเบี้ยจ่าย	13,653	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,463	50,188
ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	-	30,137
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	1,129
รวม	-	31,266

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารในปัจจุบันเป็นตัวแทนจากบริษัทใหญ่ โดยผลประโยชน์ตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัสของผู้บริหาร และเงินชดเชยเมื่อออกจากงาน ถูกคำนวณและจ่ายโดยตรงไปยังกรรมการและผู้บริหารจากบริษัทใหญ่ บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้	2566	2565
	(พันบาท)	
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ตเนอร์ส กรุป จำกัด (มหาชน)		
สินทรัพย์อื่น	10,468	8,727
เงินกู้ยืม	715,000	-
หนี้สินอื่น	31,663	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด		
สินทรัพย์อื่น	10,620	15,638
หนี้สินอื่น	316	18

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ณ วันที่		ลดลง	ณ วันที่
		1 มกราคม	31 ธันวาคม		
		2566	เพิ่มขึ้น		2566
			(พันบาท)		
เงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ตเนอร์ส กรุป จำกัด (มหาชน)					
	6.12	-	855,000	(140,000)	715,000
รวม		-	855,000	(140,000)	715,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สัญญาบริการ

- (ก) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 บริษัทใหญ่ได้ทำสัญญา “Management service agreement” เพื่อให้บริการเกี่ยวกับการให้บริการด้านการบริหาร การจัดการ การเงิน และบริการด้านอื่นๆ กับบริษัท โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และสัญญาดังกล่าวจะต่ออายุสัญญาเป็นรายปีที่ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะมีการบอกเลิกสัญญาโดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วัน เป็นลายลักษณ์อักษรต่อ คู่สัญญา บริษัทมีภาระผูกพันที่จะจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ข) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 บริษัท (“ผู้ให้บริการ”) ได้ทำสัญญา “Integrated asset management service agreement” เพื่อให้บริการเกี่ยวกับ การบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายของบริษัทกับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัทใหญ่ (“ผู้รับบริการ”) โดยสัญญาเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 และจะมีผลบังคับใช้จนกระทั่ง สิ้นสุดสัญญาตามเงื่อนไขการสิ้นสุดสัญญาที่ระบุไว้ในสัญญา (1) ผู้รับบริการอาจจะบอกเลิกสัญญา โดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้า 2 เดือน เป็นลายลักษณ์อักษร หรือยกเลิกสัญญาได้ทันทีเป็นลายลักษณ์อักษร ถ้ามีสาเหตุแห่งการบอกเลิก เช่น การละเมิดข้อตกลงอย่างร้ายแรงของสัญญา เป็นต้น (2) ผู้ให้บริการอาจยกเลิกสัญญาได้ทันที โดยมีสาเหตุแห่งการบอกเลิก เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่มีข้อจำกัดในกรณีที่ผู้รับบริการละเมิดข้อตกลงอย่างร้ายแรงที่ระบุไว้ในสัญญา ในกรณีที่ข้อละเมิดดังกล่าวสามารถถูกระงับได้ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้รับบริการทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน 30 วัน เพื่อระงับข้อละเมิดดังกล่าว (3) คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายสามารถบอกเลิกสัญญาโดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้า 30 วัน เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงการควบคุมของฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดโดยไม่กระทบต่อสิทธิใดๆภายใต้สัญญา ผู้รับบริการมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ค) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 บริษัทได้ทำสัญญา “Accounting and IT services agreement” เพื่อให้บริการเกี่ยวกับด้านบัญชีและเทคโนโลยีสารสนเทศกับบริษัทใหญ่ โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และสัญญาดังกล่าวจะต่ออายุสัญญาเป็นรายปีที่ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะมีการบอกเลิกสัญญาโดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วัน เป็นลายลักษณ์อักษรต่อคู่สัญญา บริษัทใหญ่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

21 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน	529	320
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	261,322	148,056
รวม	<u>261,851</u>	<u>148,376</u>

22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
เงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20	13,653	-
เงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน		27,970	9,843
หนี้สินตามสัญญาเช่า		1,402	249
รวม		<u>43,025</u>	<u>10,092</u>

23 รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
ค่าธรรมเนียมการให้บริการ	20	43,715	19,502
ค่าธรรมเนียมพื้นฐาน	20	-	30,686
รวม		<u>43,715</u>	<u>50,188</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

24 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2566	2565
		(พันบาท)	
เงินเดือนและโบนัส		69,023	116,008
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		3,371	4,332
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	16	70	3,423
อื่นๆ		3,168	4,216
รวม		<u>75,632</u>	<u>127,979</u>

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

25 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถักรายการ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2566	2565
		(พันบาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน		(399)	(1,212)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		<u>(30,043)</u>	<u>28,548</u>
รวม		<u>(30,442)</u>	<u>27,336</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

26 ภาษีเงินได้

26.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		48,500	29,265
ภาษีเงินได้สำหรับปีก่อนที่บันทึกสูงไป		(752)	-
		<u>47,748</u>	<u>29,265</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	26.2	4,461	3,267
รวม		<u>52,209</u>	<u>32,532</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2566			2565		
	ก่อน ภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมิน						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(940)	188	(752)	690	(138)	552
รวม	<u>(940)</u>	<u>188</u>	<u>(752)</u>	<u>690</u>	<u>(138)</u>	<u>552</u>

(พันบาท)

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566		2565 (ปรับปรุงใหม่)	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		258,928		228,632
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ของประเทศไทย	20.0	51,785	20.0	45,726
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		1,176		1,020
ผลแตกต่างถาวรรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการตัดจำหน่าย ของทรัพย์สินรอการขายและเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้		-		(5,267)
ผลแตกต่างถาวรจากผลขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ บันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		-		(8,947)
ภาษีเงินได้สำหรับปีก่อนที่บันทึกสูงไป		(752)		-
รวม	20.2	52,209	14.2	32,532

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

26.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสุทธิ	<u>23,599</u>	<u>19,326</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่
		1 มกราคม 2566	กำไรหรือ ขาดทุน	
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,783	(7,869)	-	5,914
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	22	94	-	116
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	85	(17)	-	68
สินทรัพย์อื่น	71	(31)	-	40
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
ของพนักงาน	6,256	14	188	6,458
หนี้สินอื่น	4	447	-	451
เงินกู้ยืม	157	423	-	580
รวม	<u>20,378</u>	<u>(6,939)</u>	<u>188</u>	<u>13,627</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(39,704)	2,478	-	(37,226)
รวม	<u>(39,704)</u>	<u>2,478</u>	<u>-</u>	<u>(37,226)</u>
สุทธิ	<u>(19,326)</u>	<u>(4,461)</u>	<u>188</u>	<u>(23,599)</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ปรับปรุงใหม่ (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,925	4,858	-	13,783
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37	(15)	-	22
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	93	(8)	-	85
สินทรัพย์อื่น	165	(94)	-	71
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน	5,709	685	(138)	6,256
หนี้สินอื่น	3	1	-	4
เงินกู้ยืม	-	157	-	157
รวม	14,932	5,584	(138)	20,378
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(30,853)	(8,851)	-	(39,704)
รวม	(30,853)	(8,851)	-	(39,704)
สุทธิ	(15,921)	(3,267)	(138)	(19,326)

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

27 ภาวะผูกพัน

ภาวะผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
<i>ภาวะผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน</i>		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	6,354
รวม	<u>-</u>	<u>6,354</u>
<i>ภาวะผูกพันอื่นๆ</i>		
สัญญาบริการ	450	1,000
รวม	<u>450</u>	<u>1,000</u>