

# บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย 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 บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าอย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(ชาญชัย สุกตฤกษ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2563	2562
		(บาท)	
เงินสด		15,000	15,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	506,715,224	450,101,320
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	8, 10	426,519,655	464,142,136
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	9, 10	160,941,792	37,843,099
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	291,729,762	373,350,598
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		5,008,983	6,526,150
สินทรัพย์สิทธิการใช้	25	8,774,421	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	26	12,942,343	11,761,317
สินทรัพย์อื่น	12, 17	38,316,021	37,423,026
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,450,963,201</b>	<b>1,381,162,646</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2563	2562
		(บาท)	
<b>หนี้สิน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25	8,912,794	-
เจ้าหนี้อื่น		2,095,301	37,547,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		12,532,712	12,323,849
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13	35,419,703	30,773,523
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	44,876,702
หนี้สินอื่น	14	989,765	3,661,963
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>59,950,275</b>	<b>129,183,826</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	15		
ทุนจดทะเบียน		186,166,370	186,166,370
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		186,166,370	186,166,370
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	15	989,936,613	989,936,613
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16	14,574,890	14,574,890
ยังไม่ได้จัดสรร		200,335,053	61,176,499
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		-	124,448
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,391,012,926</b>	<b>1,251,978,820</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,450,963,201</b>	<b>1,381,162,646</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลด้าแคปปิตอล จำกัด  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	
	(บาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	19	15,863,933	74,557,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17, 22	(545,723)	(9,074,671)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>15,318,210</u>	<u>65,482,620</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20	47,972,245	48,360,938
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	23	(21,270,983)	(45,252,309)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		<u>26,701,262</u>	<u>3,108,629</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21	77,272,028	160,874,479
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		146,899,870	269,961,506
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	17	17,492,528	3,709,345
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>283,683,898</u>	<u>503,136,579</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	17, 24	(118,580,108)	(110,040,447)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		(10,443,255)	(10,869,504)
ค่าภาษีอากร		(6,216,347)	(23,496,687)
ค่าใช้จ่ายอื่น		(9,900,939)	(9,191,142)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>(145,140,649)</u>	<u>(153,597,780)</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	10	(741,955)	(36,252)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10	(48,583)	-
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	11	(1,050,403)	909,384
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>136,702,308</u>	<u>350,411,931</u>
ภาษีเงินได้ (รายได้)	26	(1,073,068)	103,984,688
กำไรสำหรับปี		<u>137,775,376</u>	<u>246,427,243</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	13	1,697,860	(1,289,171)
กำไร (กลับรายการ) จากการตีราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์รอการขาย		(124,448)	124,448
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	26	(314,682)	232,944
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		<u>1,258,730</u>	<u>(931,779)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>139,034,106</u>	<u>245,495,464</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	27	7.40	24.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสสัฟแควปียูเอ จำกัด จำกัด  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ตัดสรร (บาท)	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
	70,748,900	869,460,847	14,574,890	277,932,475	-	1,232,717,112
15	163,666,370	989,936,612	-	-	-	1,153,602,982
15	(48,248,900)	(869,460,846)	-	-	-	(917,709,746)
28	-	-	-	(462,126,992)	-	(462,126,992)
	115,417,470	120,475,766	-	(462,126,992)	-	(226,233,756)
26	-	-	-	246,427,243	-	246,427,243
	-	-	-	(1,056,227)	124,448	(931,779)
	-	-	-	245,371,016	124,448	245,495,464
	186,166,370	989,936,613	14,574,890	61,176,499	124,448	1,251,978,820

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562

รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น

เพิ่มหุ้นสามัญ

ลดหุ้นบุริมสิทธิ

เงินเป็นผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท

รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟัลท์แคปปิตอล จำกัด  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่เกิดผล		
	186,166,370	989,936,613	14,574,890	61,176,499	124,448	1,251,978,820
				(บาท)		
26	-	-	-	137,775,376	-	137,775,376
	-	-	-	1,383,178	(124,448)	1,258,730
	-	-	-	139,158,554	(124,448)	139,034,106
	186,166,370	989,936,613	14,574,890	200,335,053	-	1,391,012,926

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563  
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น  
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
กำไรสำหรับปี  
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟาแคปิตอล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563                      2562

(บาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน**

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

136,702,308                      350,411,931

**รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้**

**เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน**

ค่าเสื่อมราคา

10,150,967                      2,379,065

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

741,955                      36,252

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

48,583                      -

กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

1,050,403                      (909,384)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

6,773,184                      7,336,910

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(15,318,210)                      (65,482,620)

เงินสดรับดอกเบี้ย

15,865,763                      74,558,204

เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ย

(545,723)                      (11,110,912)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(45,299,342)                      (83,649,491)

**กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์**

**และหนี้สินดำเนินงาน**

**110,169,888                      273,569,955**

**สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)**

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(56,613,904)                      (157,379,256)

เงินลงทุนในลูกหนี้

20,239,295                      27,741,001

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

40,962                      17,039,473

ทรัพย์สินรอการขาย

101,571,059                      220,955,484

สินทรัพย์อื่น

(5,378,668)                      27,503,793

**หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)**

เจ้าหนี้อื่น

(35,452,488)                      (9,813,810)

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

208,863                      (6,691,230)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานจ่าย

(429,144)                      (45,500)

หนี้สินอื่น

(2,672,198)                      (9,546,600)

**เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน**

**131,683,665                      383,333,310**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563 2562

(บาท)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน**

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(123,188,238) -

เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์

(853,331) (167,868)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(124,041,569) (167,868)

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน**

เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- (156,931,686)

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(7,642,096) -

เงินปันผลจ่าย

- (462,126,992)

เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ

- 1,153,602,982

เงินสดจ่ายจากการยกเลิกการขายหุ้นบุริมสิทธิ

- (917,709,746)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(7,642,096) (383,165,442)

เงินสดสุทธิ

- -

เงินสด ณ วันต้นปี

15,000 15,000

เงินสด ณ วันสิ้นปี

15,000 15,000

**ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด**

รายการที่มีใช้เงินสด:

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

1,697,860 (1,289,171)

กำไร (กลับรายการ) จากการตีราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์รอการขาย

(124,448) 124,448

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนเงินลงทุนในลูกหนี้และ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

16,641,231 129,434,178

เงินลงทุนในหลักทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการโอนเงินลงทุนในลูกหนี้

- 1,876,552

สินทรัพย์อื่นที่ถูกต้องประเภทใหม่ไว้ในทรัพย์สินรอการขาย

4,359,395 33,108,807

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
7	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
8	เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ
10	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้ สินเชื่อแก่ลูกหนี้
11	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
12	สินทรัพย์อื่น
13	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
14	หนี้สินอื่น
15	ทุนเรือนหุ้น
16	ทุนสำรองตามกฎหมาย
17	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
18	หลักประกัน
19	รายได้ดอกเบี้ย
20	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
21	กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
22	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
23	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
24	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
25	สัญญาเช่า
26	ภาษีเงินได้
27	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
28	เงินปันผล
29	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

# บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

### 1 ข้อมูลทั่วไป

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในระหว่างปีได้แก่ Pacific Investment Management (Mauritius) Limited (ถือหุ้นร้อยละ 51) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐมอริเชียส และ 9 Basil Pte. Ltd. (ถือหุ้นร้อยละ 49) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศสิงคโปร์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 (Pacific Investment Management (Mauritius) Limited ถือหุ้นร้อยละ 100 จนถึงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2562) บริษัทได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2550

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

### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

#### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัท

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* (IFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* (IFRS 16) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ บริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ บริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

#### (ข) *เกณฑ์การวัดมูลค่า*

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานถูกวัดด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4 (ณ)

#### (ค) *สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน*

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### (ง) *การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ*

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8	เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26	ภาษีเงินได้

#### การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบ โดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทภายในลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

### 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและ TFRS 16 เป็นครั้งแรก ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในกำไรสะสมและ ส่วนของผู้ถือหุ้น

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

##### (1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการ ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ทั้งนี้ IFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค่า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมบริษัทรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทการวัดมูลค่าภายใต้มาตรฐานเดิมและ TFRS 9 รวมถึงการกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	การจัดประเภทตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ผ่าน กำไรหรือขาดทุน	ผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น (พันบาท)	ราคาทุน ตัดจำหน่าย - สุทธิ
เงินสด	15	-	-	15
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	450,101	-	-	450,101
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	464,142	-	-	464,142
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	37,843	-	-	37,843
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	373,351	-	-	373,351
สินทรัพย์อื่น	2,160	-	2,160	-
<b>รวม</b>	<b>1,327,612</b>	<b>-</b>	<b>2,160</b>	<b>1,325,452</b>

(2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ เดิมบริษัทประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทได้ประเมินการด้อยค่าตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ไม่ได้ส่งผลให้มีค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

**ข. TFRS 16 สัญญาเช่า**

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (TFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมบริษัทในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม TFRS 16 บริษัทได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง บริษัทได้เลือกใช้ข้อยกเว้นต่อไปนี้

- ไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า
- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาตามการประเมินก่อนหน้าว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่เพื่อเป็นทางเลือกในการทบทวนการด้อยค่า และ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้

**ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16**

(พันบาท)

**ณ วันที่ 1 มกราคม 2563**

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น

12,768

หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น

12,768

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

	(พันบาท)
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	13,704
คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(306)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>12,768</u>
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	<u>5.87</u>

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### (ข) รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

##### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

##### (1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ลูกหนี้การค้า และเจ้าหนี้การค้ารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารเหล่านั้น สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่นๆ ทั้งหมดรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกเหนือจากลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) จะวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร ลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาของการทำรายการ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

##### (2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าบริษัทอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้นจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### (3) การตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

#### นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินประกอบด้วย ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก

#### (ค) เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่าของมูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถูกตัดจำหน่ายเมื่อจำนวนรวมที่ได้รับชำระน้อยกว่าราคาทุนที่จ่ายซื้อ

การรับซื้อลูกหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 บันทึกเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้

การรับซื้อลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 บันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับรายการที่มีเจตนาจะรับชำระเป็นกระแสเงินสดอย่างมีสาระสำคัญตามสัญญา

#### การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

บริษัทวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแฝงรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการค้ำประกันเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการค้ำประกันในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการค้ำประกันเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

#### (ง) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(จ) ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

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

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน จำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	6 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	3-5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

#### (ฉ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่ายุติสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ จำนวน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ข) **หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย**

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) **เจ้าหนี้อื่น**

เจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(ง) **ผลประโยชน์ของพนักงาน**

บริษัทดำเนินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

**โครงการสมทบเงิน**

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

**โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้**

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการ ในอดีต หรือผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### (ญ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพัน ได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

#### (ฉ) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงที่คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายตลอดระยะเวลาตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับชำระ โดยที่ไม่เป็นไปตามกระแสเงินสดตามสัญญา จำนวนเงินที่ได้รับชำระเกินจากเงินต้นและดอกเบี้ยจะบันทึกเป็นกำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

**บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟาแคปปิตอล จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

**(ก) ค่าใช้จ่าย**

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมทั้งต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้างรับ

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและไม่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า

#### (จ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัท คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่ รายงาน

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัท เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบกันได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (๓) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

#### (๔) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 5 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทมีกลไกควบคุมเพื่อสร้างความสมดุลระหว่างต้นทุนอันเกิดจากรisk และต้นทุนที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น ผู้บริหารได้ติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงเหล่านั้นจะได้รับการควบคุมให้สมดุลอย่างเหมาะสม

### 5.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันตามสัญญาแก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้ถูกจำกัดเพียงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 5.1.1 ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตามบัญชี (พันบาท)	ประเภทของหลักประกัน
- เงินลงทุนในลูกหนี้	426,520	เชิงพาณิชย์, อุตสาหกรรมและ ที่พักอาศัย ที่ดินและอาคาร
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	160,941	เชิงพาณิชย์, อุตสาหกรรมและ ที่พักอาศัย ที่ดินและอาคาร
สินทรัพย์ทางการเงินที่ต่อยค่าด้านเครดิต - ชั้นที่ 3	<u>587,461</u>	

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5.1.2 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตตามประเภทของลูกค้า การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (พันบาท)
การกระจุกตัวตามประเภทของลูกค้า		
องค์กร	386,137	37,843
ที่อยู่อาศัย	-	123,098
รายบุคคล	40,383	-
รวม	<u>426,520</u>	<u>160,941</u>

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่กระแสเงินสดในอนาคตจะมีความผันผวน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยของตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับรายการเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

บริษัทเลือกโอกาสในการลงทุนในเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะได้อัตราผลตอบแทนภายในที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ดังนั้น การลงทุนของบริษัทได้ถูกกำหนดโครงสร้างโดยส่วนใหญ่ไว้กับอัตราดอกเบี้ยคงที่และการรักษาเงินต้นเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนดังกล่าว โดยภาพรวมบริษัทและคณะกรรมการบริษัทได้ติดตามความเคลื่อนไหวของดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง



## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทได้วิเคราะห์แล้วว่าไม่มีความเสี่ยงในจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ จากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยของตลาด สำหรับรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน เนื่องจากรายการเหล่านี้มีการหมุนเวียนสั้นๆ ตามกลไกตลาด และกระแสเงินสดจากดอกเบี้ยรับ มีอัตราดอกเบี้ยที่เคลื่อนไหวอย่างไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้น บริษัทจึงไม่ได้แสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวสำหรับรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน ณ วันที่รายงานงบการเงินฉบับนี้ บริษัทไม่ได้ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับรายการเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ เมื่อพิจารณาแล้วไม่พบว่ามีความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ยอันเป็นสาระสำคัญ สำหรับรายการดังกล่าว

#### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและการทำรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท ณ วันที่รายงาน

#### 5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่สามารถจัดหาเงินสดได้เพียงพอที่จะชำระหนี้สินทั้งจำนวนเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือสามารถชำระได้เพียงบางส่วนจนก่อให้เกิดข้อเสียเปรียบอันมีสาระสำคัญ

บริษัทได้ตรวจสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรักษาระดับเงินสดและสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสดให้มีระดับที่เพียงพอให้บริษัทนำไปใช้ในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

กระแสเงินสดที่ไม่ได้คิดลดอันเกิดจากค่าใช้จ่ายคงค้าง และหนี้สินอื่น เทียบเท่ากับราคาทุนที่ได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงินและมีกำหนดชำระภายในหนึ่งปีหรือชำระเมื่อถูกทวงถาม กระแสเงินสดที่ไม่ได้คิดลดอันเกิดจากเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เทียบเท่ากับราคาทุน และได้แสดงกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ไว้ในหมายเหตุข้อ 17 บริษัทไม่มียอดเงินกู้ยืมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทเกิดขึ้นได้โดยตรงจากการบริหารระยะเวลาชำระของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่สัมพันธ์กัน ซึ่งบริษัทได้บริหารจัดการโดยกำหนดกรอบระยะเวลาจ่ายและรับเงินให้สัมพันธ์กัน บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะรักษาความสมดุลระหว่างความต่อเนื่องของการจัดหาเงินทุนและความยืดหยุ่นของการปฏิบัติงาน โดยการใช้งินหมุนเวียนระยะสั้น คณะกรรมการบริษัทมีความพึงพอใจที่จะคงเงินทุนไว้เพื่อให้งานปฏิบัติงานเป็นไปโดยความเรียบร้อย

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

เงินสด รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเจ้าหนี้อื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามยอดคงเหลือ ณ วันที่รายงานเนื่องจากมีระยะเวลาสั้น

มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประมาณจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจะรับรู้เป็นรายได้เพียงเท่ากับเงินสดที่ได้รับจริงเท่านั้นหรือกรณีมีการด้อยค่า (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ง))

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในปัจจุบันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเดียวกัน

#### 7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	2563	2562
		(พันบาท)
ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ	506,715	450,101
<b>รวม</b>	<b>506,715</b>	<b>450,101</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รายละเอียดมีดังนี้

	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		451,073	487,953
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่า ของเงินลงทุนในลูกหนี้	10	(24,553)	(23,811)
<b>สุทธิ</b>		<b>426,520</b>	<b>464,142</b>

เงินลงทุนในลูกหนี้มีเงินต้นคงเหลือตามสัญญาเดิมสุทธิจากการรับชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนเงินประมาณ 11,255 ล้านบาท (2562: 11,230 ล้านบาท)

เงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมดถูกจัดประเภทตาม TFRS 9 เป็นชั้นที่ 3 และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนประมาณ 24.55 ล้านบาท (2562: 23.81 ล้านบาท)

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รายละเอียดมีดังนี้

	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
ยอดคงเหลือต้นปี		37,843	37,843
บวก ซื้อมาระหว่างปี		123,147	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อย ค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10	(49)	-
<b>ยอดคงเหลือสิ้นปี</b>		<b>160,941</b>	<b>37,843</b>

ในระหว่างปี บริษัทได้มีการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินในประเทศซึ่งเป็นลูกหนี้ประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งหมดเป็นสกุลเงินบาทและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ทั้งหมดอยู่ในประเทศไทย

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งหมดถูกจัดประเภทตาม TFRS 9 เป็นชั้นที่ 3 และผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนเงิน 0.05 ล้านบาท (2562: ไม่มี)

10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(ล้านบาท)	
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้</b>		
ยอดคงเหลือต้นปี	23,811	63,251
บวก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	742	36
หัก ตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในลูกหนี้	-	(39,476)
<b>ยอดคงเหลือสิ้นปี</b>	<b>24,553</b>	<b>23,811</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-
บวก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ในลูกหนี้	49	-
<b>ยอดคงเหลือสิ้นปี</b>	<b>49</b>	<b>-</b>

11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(ล้านบาท)			
ที่ดินและอาคาร	375,086	21,129	(102,104)	294,111
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,735)	(2,381)	1,735	(2,381)
<b>สุทธิ</b>	<b>373,351</b>	<b>18,748</b>	<b>(100,369)</b>	<b>291,730</b>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย (พันบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ที่ดินและอาคาร	436,109	173,092	(234,115)	375,086
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(5,255)	909	2,611	(1,735)
สุทธิ	<u>430,854</u>	<u>174,001</u>	<u>(231,504)</u>	<u>373,351</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีรายการรับโอนที่ดินเพื่อเป็นการชำระหนี้จากลูกหนี้ (2562: ไม่มี)

12 สินทรัพย์อื่น

	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินมัดจำเพื่อซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด	14,599	19,226
รายได้ค่าบริการค้างรับ	8,906	11,323
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	453	1,177
อื่นๆ	14,358	5,697
รวม	<u>38,316</u>	<u>37,423</u>

13 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการบำเหน็จพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	30,774	22,193
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,420	6,857
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	353	480
	<u>6,773</u>	<u>7,337</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,698)	1,289
อื่นๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(429)	(45)
	<u>(429)</u>	<u>(45)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>35,420</u>	<u>30,774</u>

ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	2563	2562
	(พันบาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	5	(10)
ข้อสมมติทางการเงิน	1,063	1,367
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,766)	(68)
รวม	<u>(1,698)</u>	<u>1,289</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

**ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย**

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	2563	2562
		(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	0.53	1.24
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตรการลาออก	0.64	0.27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 11 ปี (2562: 10 ปี)

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหว**

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆคงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงิน ดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,374)	762
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,369	(1,330)
อัตรการลาออกเฉลี่ย (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	17	(11)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,186)	1,246
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,189	(1,156)
อัตรการลาออกเฉลี่ย (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12	(3)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14 หนี้สินอื่น

	2563	2562
	(พันบาท)	
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	990	3,662
รวม	<u>990</u>	<u>3,662</u>

15 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2563		2562	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นบุริมสิทธิ	10	-	-	5,575	55,749
- หุ้นสามัญ	10	18,617	186,166	9,000	90,000
รวม		<u>18,617</u>	<u>186,166</u>	<u>14,575</u>	<u>145,749</u>
หุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
ลดหุ้นบุริมสิทธิ	10	-	-	(5,575)	(55,749)
เพิ่มหุ้นสามัญ	10	-	-	9,617	96,166
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	18,617	186,166	18,617	186,166
รวม		<u>18,617</u>	<u>186,166</u>	<u>18,617</u>	<u>186,166</u>



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าหุ้น	2563		2562	
	ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
<b>หุ้นที่ออกและชำระแล้ว</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นบุริมสิทธิ					
- ชำระแล้วร้อยละ 25	2.5	-	-	1,000	2,500
- ชำระแล้วเต็มมูลค่า	10	-	-	4,575	45,749
- หุ้นสามัญ					
- ชำระแล้วร้อยละ 25	2.5	-	-	9,000	22,500
- ชำระแล้วเต็มมูลค่า	10	18,617	186,166	-	-
รวม		18,617	186,166	14,575	70,749
<b>หุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>					
ลดหุ้นบุริมสิทธิ	10	-	-	(5,575)	(55,749)
เพิ่มหุ้นสามัญ	10	-	-	9,617	96,166
เรียกชำระหุ้น	7.5	-	-	-	67,500
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ					
- ชำระแล้วเต็มมูลค่า	10	18,617	186,166	18,617	186,166
รวม		18,617	186,166	18,617	186,166

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2562 ได้มีมติพิเศษอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 55.75 ล้านบาท โดยทำการคืนหุ้นบุริมสิทธิกลุ่ม ก. จำนวน 2,843,194 หุ้นและกลุ่ม ข. จำนวน 2,731,696 หุ้นการลดทุนได้ผ่านการอนุมัติในที่ประชุม โดยบริษัทได้จ่ายชำระคืนทุนเป็นจำนวนเงิน 917.71 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนเงิน 48.25 ล้านบาท ได้จ่ายเพื่อชำระหุ้นเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้วและจำนวนเงิน 869.46 ล้านบาท ได้จ่ายเพื่อชำระส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติพิเศษให้เรียกชำระส่วนที่เหลือร้อยละ 75 ของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ชำระ จำนวน 9,000,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 67.50 ล้านบาท

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2562 ได้มีมติพิเศษอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 96.17 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญจำนวน 9,616,637 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นเป็นจำนวนเงิน 1,086.10 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนเงิน 96.17 ล้านบาท ได้รับชำระสำหรับทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และจำนวนเงิน 989.93 ล้านบาท ได้รับชำระสำหรับส่วนเกินมูลค่าหุ้น บริษัทได้ทำการจดทะเบียนและชำระทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2562

#### ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นได้แก่ ส่วนต่างของจำนวนเงินที่บริษัทได้รับจากการออกจำหน่ายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

#### 16 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

#### 17 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ ไทย/ต่างชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์ บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการ วางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรม ต่าง ๆ ของบริษัทไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะ ทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
SSG Capital Holdings Limited	หมู่เกาะเคย์แมน	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของ Pacific Investment Management (Mauritius) Limited
Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	สาธารณรัฐมอริเชียส	บริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 51
9 Basil Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 49

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ดอกเบี้ยจ่าย	อิงกับอัตราตลาด/ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	7,135	-
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>		
Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	14,635	-
<b>ดอกเบี้ยจ่าย</b>		
Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	-	9,075
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	29,881	30,556
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	900	2,314
<b>รวม</b>	<b>30,781</b>	<b>32,870</b>

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน และ โบนัสของผู้บริหาร

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินกู้ยืมเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมชนิดหมุนเวียนกับผู้ถือหุ้น โดยมีวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 250 ล้านบาท สำหรับระยะเวลา 3 ปี สิ้นสุดวันที่ 29 สิงหาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราร้อยละ THBFIX บวก 4.77 ต่อปี โดยมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท

18 หลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระและผู้ประเมินภายในเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,059 ล้านบาท (2562: 1,958 ล้านบาท)

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาซื้อขายเงินลงทุนในลูกหนี้ ผู้โอนตกลงโอนสิทธิและผลประโยชน์ทั้งหมดที่ผู้โอนมีอยู่ในเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมทั้งสัญญาหลักประกันตลอดจนสิทธิประโยชน์ทั้งหมดให้ผู้รับโอน โดยผู้รับโอนสามารถนำหลักประกันนั้นไปขายหรือวางเป็นหลักประกันอีกทอดหนึ่งได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทไม่ได้นำหลักประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับโอนมาไปวางเป็นหลักประกัน

19 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้	14,480	63,374
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	273	10,809
รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1,111	374
รวม	<u>15,864</u>	<u>74,557</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
ค่าธรรมเนียมการให้บริการ	13,097	15,601
ค่าธรรมเนียมพื้นฐาน	34,875	32,760
รวม	<u>47,972</u>	<u>48,361</u>

บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ในประเทศแห่งหนึ่ง เพื่อให้การบริหารและบริการการจัดการต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ค่าธรรมเนียมและบริการดังกล่าวได้ถูกระบุไว้ในสัญญาข้างต้น

21 กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในลูกหนี้	77,272	160,874
รวม	<u>77,272</u>	<u>160,874</u>

22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	17	-	9,075
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า		545	-
รวม		<u>545</u>	<u>9,075</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

23 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
ค่านายหน้า	931	1,196
ค่าใช้จ่ายในการโอนทรัพย์สิน	9,112	29,804
ค่าใช้จ่ายในการดูแลจัดการทรัพย์สินรอการขาย	2,262	3,007
อื่นๆ	8,966	11,245
รวม	<u>21,271</u>	<u>45,252</u>

24 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินเดือนและโบนัส	104,712	96,322
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	4,009	3,584
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	6,773	7,337
อื่นๆ	3,086	2,797
รวม	<u>118,580</u>	<u>110,040</u>

บริษัท ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึง 7 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง และจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับใบอนุญาต ดังนั้นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงไม่ได้แสดงรวมในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25 สัญญาเช่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ (พันบาท)

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

3

12,768

เพิ่มขึ้น

3,786

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

(7,780)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8,774

หนี้สินตามสัญญาเช่า

การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด

ภายใน 1 ปี

7,930

1-2 ปี

983

2-3 ปี

-

3-4 ปี

-

4-5 ปี

-

หลังจาก 5 ปี

-

รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด

8,913

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

8,913

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าที่แสดงในงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 7.64 ล้านบาท

26 ภาษีเงินได้

26.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุ

2563

2562

(พันบาท)

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน

-

96,245

ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป

422

457

422

96,702

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หมายเหตุ	2563	2562
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	26.2	(1,495)	7,283
รวม		<u>(1,073)</u>	<u>103,985</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2563			2562		
	ก่อน ภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุน ในหลักทรัพย์รอการขาย	(124)	25	(99)	124	(25)	99
ขาดทุนจากการประมาณ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,697	(339)	1,358	(1,289)	258	(1,031)
รวม	<u>1,573</u>	<u>(314)</u>	<u>1,259</u>	<u>(1,165)</u>	<u>233</u>	<u>(932)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

		2563		2562	
		อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้			136,702		350,412
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ของประเทศไทย	20.0		27,340	20.0	70,082
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ			(28,917)		25,028
ผลแตกต่างถาวรรับรู้เป็นสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการ ตัดจำหน่ายของทรัพย์สินรอการขาย			82		8,418
ภาษีปีก่อนที่บันทึกค่าไป			422		457
รวม		<u>(0.8)</u>	<u>(1,073)</u>	<u>29.7</u>	<u>103,985</u>



บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

26.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	<u>12,942</u>	<u>11,761</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
		(พันบาท)		
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุนในลูกหนี้	4,762	149	-	4,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	10	-	10
ทรัพย์สินรอการขาย	347	129	-	476
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	58	31	-	89
สินทรัพย์อื่น	466	(121)	-	345
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
ของพนักงาน	6,153	1,269	(339)	7,083
หนี้สินอื่น	-	28	-	28
<b>รวม</b>	<u>11,786</u>	<u>1,495</u>	<u>(339)</u>	<u>12,942</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
รอการขาย	(25)	-	25	-
<b>รวม</b>	<u>(25)</u>	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>-</u>
<b>สุทธิ</b>	<u>11,761</u>	<u>1,495</u>	<u>(314)</u>	<u>12,942</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุนในลูกหนี้	12,650	(7,888)	-	4,762
ทรัพย์สินรอการขาย	1,051	(704)	-	347
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	30	28	-	58
สินทรัพย์อื่น	643	(177)	-	466
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ ของพนักงาน	4,437	1,458	258	6,153
<b>รวม</b>	<b>18,811</b>	<b>(7,283)</b>	<b>258</b>	<b>11,786</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ รอการขาย	-	-	(25)	(25)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>(25)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>18,811</b>	<b>(7,283)</b>	<b>233</b>	<b>11,761</b>

27 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วน  
เจ้าของของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	2563	2562
	(พันบาท / พันหุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	137,775	246,427
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	18,617	9,922
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.40	24.84

## บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 28 เงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 262.13 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 200.00 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562

#### 29 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

ในช่วงต้นปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทำให้ประเทศไทยและหลายประเทศได้ประกาศมาตรการป้องกันหลายประการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค เช่น การสั่งให้มีการปิดสถานประกอบการหรือลดเวลาการประกอบกิจการเป็นการชั่วคราว การให้มีระยะห่างทางสังคม เป็นต้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโลก การผลิต การกระจายสินค้า ตลอดจนผลการดำเนินงานของหลายกิจการในวงกว้าง ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของบริษัทปลอดภัย และพยายามอย่างยิ่งยวดในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อธุรกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สถานการณ์ของการแพร่ระบาดดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด และผู้บริหารได้ติดตามสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอและจะทำการบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หากสถานการณ์เลวร้ายลง