

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด (บริษัท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องบการเงิน

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

ไพบูรณ์ ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบลิว พี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	61,382,731	63,784,126
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		527,985	527,095
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	3,468,473,177	3,533,776,307
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	598,181,503	467,979,063
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	13	17,678,795	19,175,644
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14	53,945,323	58,483,043
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		629,617	720,013
ลูกหนี้อื่น	16	293,411,959	223,717,388
เงินมัดจำ		64,558,887	18,505,749
สินทรัพย์อื่น		53,020,236	123,617,799
รวมสินทรัพย์		4,611,810,213	4,510,286,227

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบลิว พี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	1,324,928,596	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	57,772,353	61,262,430
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ฉ)	2,130,000,000	3,490,000,000
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	200,293	257,894
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	90,104,081	46,583,329
หนี้สินอื่น	20	35,185,039	60,299,405
รวมหนี้สิน		3,638,190,362	3,658,403,058
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท	21	750,000,000	750,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น มูลค่าที่ได้รับชำระแล้ว			
หุ้นละ 100 บาท	21	750,000,000	750,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		213,619,851	91,883,169
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		973,619,851	851,883,169
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,611,810,213	4,510,286,227

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	22	402,730,692	303,839,600
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	(157,257,173)	(134,302,357)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		245,473,519	169,537,243
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	35,640	5,310,666
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		20,694,743	14,479,861
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		790,749	897,000
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		266,994,651	190,224,770
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		(17,220,748)	(11,201,299)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		(7,193,986)	(5,833,905)
ค่าภาษีและอากร		(2,228,361)	(1,182,222)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	25	(22,296,144)	(18,157,656)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		(48,939,239)	(36,375,082)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	(52,908,281)	(29,698,878)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		165,147,131	124,150,810
ภาษีเงินได้	27	(43,498,691)	(32,755,167)
กำไรสุทธิสำหรับปี		121,648,440	91,395,643
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	19	110,303	59,638
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	15	(22,061)	(11,927)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		88,242	47,711
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		121,736,682	91,443,354
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	28	16.22	13.79
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	หมายเหตุ	กำไรสะสม			รวม
		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ทุนสำรอง		
			ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
		บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		100,000,000	10,000,000	153,439,815	263,439,815
การเพิ่มหุ้นสามัญ	21	650,000,000	-	-	650,000,000
เงินปันผล	29	-	-	(153,000,000)	(153,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	91,443,354	91,443,354
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		750,000,000	10,000,000	91,883,169	851,883,169
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565		750,000,000	10,000,000	91,883,169	851,883,169
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	121,736,682	121,736,682
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		750,000,000	10,000,000	213,619,851	973,619,851

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		165,147,131	124,150,810
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		5,620,650	5,414,345
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	52,908,281	29,698,878
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	34,078	68,343
รายได้ดอกเบี้ย	22	(402,730,692)	(303,839,600)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		157,222,184	134,270,105
ต้นทุนค่ารื้อถอน		47,371	29,154
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย		64,722	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		(20,694,743)	(14,479,861)
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า		(48,249)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเครื่องตกแต่งและติดตั้ง	13	1	-
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		211,097,514	(789,976,974)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		77,884,562	85,517,180
ลูกหนี้อื่น		(89,024,744)	31,788,420
เงินมัดจำ		(47,166,899)	(510,178)
สินทรัพย์อื่น		69,251,727	(93,697,659)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
หนี้สินอื่น		3,004,850	(6,049,131)
เงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน			
ดอกเบี้ยรับ		188,425,319	132,639,266
ดอกเบี้ยจ่าย		(182,388,459)	(164,743,288)
ภาษีเงินได้จ่าย		1,345,110	(159,676)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน			
		189,999,714	(829,879,866)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(2,426)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(2,426)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	1,500,000,000	-
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	(326,463,283)	(115,999,910)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ฉ)	210,000,000	1,130,000,000
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30 ฉ)	(1,570,000,000)	(680,000,000)
จ่ายเงินต้นของสัญญาเช่า		(5,935,400)	(5,324,400)
เงินปันผลจ่าย	29	-	(153,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	21	-	650,000,000
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(192,398,683)	825,675,690
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(2,401,395)	(4,204,176)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		63,784,126	67,988,302
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี		61,382,731	63,784,126
ข้อมูลเพิ่มเติม - รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้จากสัญญาเช่า	14	-	7,858,526
โอนย้ายพนักงาน	19	18,624	19,107
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจากการซื้ออุปกรณ์		31,632	-
ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อใช้ในการซื้อลูกหนี้	17.2	151,391,879	55,999,910

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด ("บริษัท") เป็นบริษัทจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนดังนี้

99/392 อาคารศรีสวัสดิ์ ชั้น 2 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210

บริษัทมีบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 89.33 เป็นบริษัทใหญ่

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท คือ การบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้จากสถาบันการเงิน ตลอดจนหลักประกันของลูกหนี้เหล่านั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และบริการติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้ โดยบริษัทได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

งบการเงินได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่ต้องอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของบริษัทไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องต่อบริษัท

บริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวมาใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการผลิตความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญา ประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้

4 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เพื่อให้เปรียบเทียบได้กับการแสดงรายการที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน โดยผลกระทบต่อการเงินจากการจัดประเภทรายการใหม่มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	การจัดประเภท		หลังจัดประเภทรายการใหม่
	ตามที่แสดงไว้เดิม	รายการใหม่	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	บาท	บาท
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	225,334,713	78,504,887	303,839,600
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	52,119,607	(51,222,607)	897,000
ค่าใช้จ่าย			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,416,598)	(27,282,280)	(29,698,878)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	การจัดประเภท		
	รายการใหม่		หลังจัดประเภท
	ตามที่แสดงไว้เดิม	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	รายการใหม่
	บาท	บาท	บาท
งบกระแสเงินสด			
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	(885,879,776)	55,999,910	(829,879,866)
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	881,675,600	(55,999,910)	825,675,690

5 นโยบายการบัญชี

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

เงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

5.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ บริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือ ได้ถูกโอนไปและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ รายได้ดอกเบี้ย จะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - บริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนโดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

ง) การด้อยค่า

บริษัทประเมินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบการพิจารณา การประเมินการด้อยค่าดังกล่าวจะพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

สำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น บริษัทใช้วิธีอย่างง่าย (simplified approach) ในการรับรู้การด้อยค่าตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุลูกหนี้ตั้งแต่วันที่บริษัทเริ่มรับรู้ลูกหนี้

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่มีความจำเป็นต้องพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านเครดิต เนื่องจากจะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired (POCI)) ซึ่งต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่สะท้อนถึงความเป็นกลางและถ่วงน้ำหนักด้วยค่าความน่าจะเป็นในการคาดการณ์สภาวะทางเศรษฐกิจในอนาคต (forward-looking macroeconomic information) ที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล และนำมาประเมินค่าผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ในทางปฏิบัติ (unbiased and probability-weighted outcome) ซึ่งเป็นการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ แต่ละวันที่รายงาน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสามารถเป็นได้ทั้งผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้จากสถาบันการเงิน แสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อและตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากการซื้อลูกหนี้ (ถ้ามี)

5.4 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการเท่ากับผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และบริษัทจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน โดยบริษัทจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมในกระแสเงินสดที่ประมาณการ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

5.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย คือทรัพย์สินที่ยึดจากลูกหนี้ผิดนัดชำระโดยจะรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีหรือมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน รวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้อง และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่าเริ่มแรกหักค่าเผื่อการด้อยค่า

รายการกำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

5.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น รวมถึงต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นการผูกพันของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

บริษัทจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 18 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์	5 ปี

บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไร(ขาดทุน)อื่น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อจะถูกบันทึกด้วยราคาทุน และจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การวิจัยและพัฒนา/สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการพัฒนาขึ้นเอง

รายจ่ายเพื่อการวิจัยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อบริษัทสามารถวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ทั้งทางด้านเทคนิค ด้านการเงิน ด้านการค้า และด้านทรัพยากร และมีความสามารถและความตั้งใจที่จะพัฒนาให้เสร็จสิ้นและนำสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นมาใช้งานหรือขาย

ต้นทุนการพัฒนาที่ได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้วในงวดก่อนจะไม่บันทึกเป็นสินทรัพย์ในงวดถัดไป

การทยอยตัดจำหน่ายรายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่บริษัทบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์จะเริ่มเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งานหรือขาย ด้วยการตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

5.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอน แต่จะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป บริษัทจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

5.9 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่บริษัทเป็นผู้เช่า

บริษัทรับรู้สัญญาเช่าเมื่อบริษัทสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

บริษัทบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเป็นผู้เช่า โดยบริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินงูใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่บริษัทคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

บริษัทจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ บริษัทจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินงูใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับสภาพสินทรัพย์

5.10 หนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภท

บริษัทจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนเมื่อบริษัทไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกบริษัทต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไปหรือสิ้นสุดลงแล้ว

หากบริษัทมีการเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของหนี้สินทางการเงิน บริษัทจะต้องพิจารณาว่ารายการดังกล่าวเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการหรือไม่ หากเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ บริษัทจะต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินใหม่นั้น และตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้นด้วยมูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากบริษัทพิจารณาแล้วว่าการต่อรองเงื่อนไขดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าของหนี้สินทางการเงินโดยการคิดลดกระแสเงินสดใหม่ตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (Original effective interest rate) ของหนี้สินทางการเงินนั้น และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.11 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ บริษัทจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามบริษัทจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

5.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ลาประจำปีและลาป่วยที่มีการจ่ายค่าแรง ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และค่ารักษาพยาบาล ของพนักงานปัจจุบันรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) โครงการสมทบเงิน

บริษัทจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อบังคับ บริษัทไม่มีการผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

5.13 ประเมินการหนี้สิน

ประเมินการหนี้สิน จะรับรู้ก็ต่อเมื่อ บริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ บริษัทกำหนดความน่าจะเป็นที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

บริษัทจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

5.14 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญที่บริษัทสามารถกำหนดการจ่ายเงินปันผลได้อย่างอิสระจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสิทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

5.15 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้จากการให้บริการเร่งรัดหนี้สินแก่ลูกหนี้รับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อให้บริการตามเนื้อหาของข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งคำนวณจากอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต หากเงินสดที่เก็บได้จริงสูงกว่ารายได้ที่คำนวณได้ ส่วนที่เหลือจะนำไปตัดจำหน่ายมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพแต่ละงวด ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพถูกตัดจำหน่ายหมดแล้ว บริษัทรับรู้กระแสเงินสดรับที่ได้จากการเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และจะรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวทันทีเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าประมาณการกระแสเงินสดลดลงอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพพิจารณาตามคุณภาพ ชนิด อายุของหนี้ และอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมด โดยยอดรวมของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตของทั้งโครงการจะต้องไม่เกินกว่าประมาณการกระแสเงินสดที่ผู้บริหารได้คาดคะเนไว้ตั้งแต่ประมวลซื้อโครงการมา ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้เป็นระยะเวลา 5 - 8 ปี นับจากวันที่ได้เงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพมา

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

6.1 บัญชีความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ คณะกรรมการกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งดำเนินการโดยฝ่ายบริหารเงินส่วนกลาง (ส่วนงานบริหารเงินของบริษัท) รวมถึงการระบุ การประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติการ

6.1.1 ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

รายได้และกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของบริษัทส่วนใหญ่ไม่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และหนี้สินตามสัญญาเช่า สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน บริษัทพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยไม่เป็นนัยสำคัญเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยมีจำนวนใกล้เคียงกัน

6.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ผู้บริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่ซื้อมาอย่างเหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการซื้อสินเชื่อ จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการซื้อสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทต่างๆ ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ก) การบริหารความเสี่ยง

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการจัดกลุ่มของความเสี่ยง สำหรับเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทจะเลือกทำรายการกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระในระดับลงทุน เป็นอย่างน้อย

ข) หลักประกัน

บริษัทประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่บริษัทได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่บริษัทรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ และยานพาหนะ

โดยบริษัทมีการปรับอัตราคิดลดหลักประกันเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงตลอดทั้งสัญญา และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของนโยบายการวางหลักประกันสำหรับสินเชื่อของบริษัทในรอบระยะเวลารายงาน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของคุณภาพของหลักประกันเมื่อเทียบกับรอบรายงานก่อนหน้า

ค) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

แม้ว่าบริษัทจะมีสินทรัพย์ทางการเงินอื่นซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้ TFRS 9 แต่บริษัทพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีความสำคัญ

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือ การมีเงินสด หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินด้านสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ และเพียงพอต่อการปิดสถานะ ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี บริษัทมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 61.38 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 63.78 ล้านบาท) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

จากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือน จะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

พ.ศ. 2565						
	ณ ปัจจุบัน	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มูลค่าตาม บัญชี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	244,372,144	1,164,045,769	-	1,408,417,913	1,324,928,596
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน						
และดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,928,140,685	214,875,000	-	-	2,143,015,685	2,138,140,685
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5,810,400	23,241,600	51,325,200	80,377,200	57,772,353
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	25,554,299	-	-	25,554,299	25,554,299
	1,928,140,685	490,611,843	1,187,287,369	51,325,200	3,657,365,097	3,546,395,933
พ.ศ. 2564						
	ณ ปัจจุบัน	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มูลค่าตาม บัญชี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน						
และดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,446,599,178	1,080,000,000	-	-	3,526,599,178	3,526,599,178
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,110,400	23,716,600	57,135,600	86,962,600	61,262,430
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	22,002,680	-	-	22,002,680	22,002,680
	2,446,599,178	1,108,113,080	23,716,600	57,135,600	3,635,564,458	3,609,864,288

6.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- รักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่องและสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและยังประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- รักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและลดต้นทุนเงินทุน

ในการที่จะรักษาหรือปรับระดับโครงสร้างของเงินทุนนั้น บริษัทอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน บริษัทพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งคำนวณจากหนี้สินสุทธิหารส่วนของเจ้าของ

7 มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมเท่ากับกับราคาตามบัญชี

	มูลค่ายุติธรรม				
	ผ่านกำไร		ราคาทุน ตามบัญชี	รวมราคา ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
	ผ่านกำไร	ขาดทุน			
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	1,324,928,596	1,324,928,596	1,327,399,438
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	2,130,000,000	2,130,000,000	2,131,480,290
	-	-	3,454,928,596	3,454,928,596	3,458,879,728
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	3,490,000,000	3,490,000,000	3,499,128,394
	-	-	3,490,000,000	3,490,000,000	3,499,128,394

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินข้างต้นวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยข้อมูลระดับที่ 2 โดยอ้างอิงจากการคิดลดกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันที่ร้อยละ 3.39 (พ.ศ. 2564: ร้อยละ 3.12)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับหรือใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี มีดังต่อไปนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
- ลูกหนี้อื่น
- เงินมัดจำ
- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น
- เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- หนี้สินตามสัญญาเช่า
- เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- หนี้สินทางการเงินอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งหมดเป็นสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูล ระดับ 1: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบัน/ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข้อมูล ระดับ 2: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาให้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูล ระดับ 3: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

- ราคาตลาดหรือราคาเสนอซื้อของผู้ซื้อขายในตลาดสำหรับตราสารที่มีลักษณะเหมือนกัน
- เครื่องมือทางการเงินอื่น - วิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด

ผลของการประมาณมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดอยู่ในข้อมูลระดับ 2 ซึ่งรวมถึงกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมได้ถูกพิจารณาโดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันและอัตราคิดลดที่ใช้ได้ถูกปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของตัวเองหรือของกลุ่มสัญญา

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้อำนวยการสายการเงินและคณะทำงานเกี่ยวกับประเมินมูลค่ายุติธรรมจะหารือเกี่ยวกับกระบวนการประเมินมูลค่าและผลลัพธ์ทุกไตรมาส

8 การประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

8.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัททดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 5.4 มูลค่าที่คาดว่าจะได้คืนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่ปรับใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเริ่มแรก (Original effective interest rate) ที่สะท้อนคุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการ ณ วันที่ในงบการเงิน

8.2 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทกำหนดค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินภายใน

8.3 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งทยอยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันหรือมูลค่าคาดว่าจะได้รับจากการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทใช้ดุลยพินิจในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้

8.4 การระบุพันธผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของการระบุพันธผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของการระบุพันธผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายการระบุพันธผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสม บริษัทพิจารณาอัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระการระบุพันธผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่เกี่ยวข้อง

ข้อสมมติฐานหลักอื่น ๆ สำหรับการระบุพันธผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ได้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

8.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

8.6 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

บริษัทพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า บริษัทพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่าที่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากบริษัทพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อบริษัทใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือบริษัทมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท

8.7 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลที่ใช้จัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินสด	-	2,596
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	60,227,400	62,627,641
เงินฝากประจำระยะสั้น	1,155,331	1,153,889
รวม	61,382,731	63,784,126

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากประจำระยะสั้นมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 - 0.35 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 0.05 - 0.13 ต่อปี)

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,011,713,060	3,292,166,625
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	586,480,018	377,025,387
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,598,193,078	3,669,192,012
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(129,719,901)	(135,415,705)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	3,468,473,177	3,533,776,307

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ในประเทศ		
เงินบาท	3,598,193,078	3,669,192,012
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,598,193,078	3,669,192,012

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 บริษัทมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับจำแนกตามประเภทการจัดชั้นดังนี้

	พ.ศ. 2565		
	ค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ บาท	ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น บาท	มูลค่า ตามบัญชีสุทธิ บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	3,598,193,078	(129,719,901)	3,468,473,177
รวม	3,598,193,078	(129,719,901)	3,468,473,177
	พ.ศ. 2564		
	ค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ บาท	ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น บาท	มูลค่า ตามบัญชีสุทธิ บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ	3,669,192,012	(135,415,705)	3,533,776,307
รวม	3,669,192,012	(135,415,705)	3,533,776,307

บริษัทไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

10.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ

	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	3,669,192,012	2,807,969,770
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	214,163,878	1,101,838,693
รายได้ดอกเบี้ยระหว่างปี	313,144,134	232,413,020
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินให้สินเชื่อ	1,597,711	(754,500)
รายการรับชำระหนี้และปรับปรุง - สุทธิ	(599,904,657)	(472,274,971)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,598,193,078	3,669,192,012
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(129,719,901)	(135,415,705)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,468,473,177	3,533,776,307

11 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		
ณ วันที่ 1 มกราคม	135,415,705	124,604,149
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	23,739,542	17,643,226
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(1,199,896)	1,989,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(28,235,450)	(8,821,394)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	129,719,901	135,415,705

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ทรัพย์สินรอการขาย	599,478,815	469,211,653
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,297,312)	(1,232,590)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	598,181,503	467,979,063

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	469,211,653	403,177,885
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	232,127,234	173,908,446
จำหน่ายระหว่างปี	(101,860,072)	(107,874,678)
ยอดคงเหลือปลายปี	599,478,815	469,211,653
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,297,312)	(1,232,590)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	598,181,503	467,979,063

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท	อุปกรณ์ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564				
ราคาทุน	23,502,899	1,077,134	89,378	24,669,411
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,370,109)	(573,204)	(15,998)	(3,959,311)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	20,132,790	503,930	73,380	20,710,100
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	20,132,790	503,930	73,380	20,710,100
ค่าเสื่อมราคา	(1,301,315)	(215,286)	(17,855)	(1,534,456)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	18,831,475	288,644	55,525	19,175,644
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาทุน	23,502,899	1,077,134	89,378	24,669,411
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,671,424)	(788,490)	(33,853)	(5,493,767)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	18,831,475	288,644	55,525	19,175,644
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	18,831,475	288,644	55,525	19,175,644
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	-	34,058	34,058
จำหน่าย/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ - สุทธิ	-	(1)	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(1,301,316)	(210,973)	(18,617)	(1,530,906)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	17,530,159	77,670	70,966	17,678,795
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	23,502,899	1,050,735	123,436	24,677,070
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,972,740)	(973,065)	(52,470)	(6,998,275)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	17,530,159	77,670	70,966	17,678,795

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

	อาคารสำนักงาน บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	53,524,883	889,128	54,414,011
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สิน ตามสัญญาเช่าใหม่	7,858,526	-	7,858,526
ค่าเสื่อมราคา	(3,541,382)	(248,112)	(3,789,494)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	57,842,027	641,016	58,483,043
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	57,842,027	641,016	58,483,043
การยกเลิกสัญญา	-	(538,372)	(538,372)
ค่าเสื่อมราคา	(3,896,704)	(102,644)	(3,999,348)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	53,945,323	-	53,945,323

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่ได้รวมรับรู้ในหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,031,944	2,450,790
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	-	321,000

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

15 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	27,191,923	26,375,112
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(117,296,004)	(72,958,441)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(90,104,081)	(46,583,329)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น บาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า ทรัพย์สิน รอการขาย บาท	ภาระผูกพัน ผลประโยชน์ พนักงาน บาท	สินทรัพย์ สิทธิการใช้ บาท	ดอกเบี้ย ค้างรับ บาท	รวม บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	24,860,552	246,518	46,017	547,957	-	25,701,044
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	483,319	-	13,668	189,008	-	685,995
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(11,927)	-	-	(11,927)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	25,343,871	246,518	47,758	736,965	-	26,375,112
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	25,343,871	246,518	47,758	736,965	-	26,375,112
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	600,109	12,944	6,816	219,003	-	838,872
ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(22,061)	-	-	(22,061)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	25,943,980	259,462	32,513	955,968	-	27,191,923
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	-	-	-	-	(39,517,279)	(39,517,279)
ลดในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	(33,441,162)	(33,441,162)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	-	-	-	-	(72,958,441)	(72,958,441)
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	-	-	-	-	(72,958,441)	(72,958,441)
ลดในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	(44,337,563)	(44,337,563)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	-	-	-	-	(117,296,004)	(117,296,004)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้
ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน
21,371,033 บาท (พ.ศ. 2564 : 15,961,570 บาท) ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 106,855,163 บาท (พ.ศ. 2564 : 79,807,848 บาท)
ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต โดยรายการขาดทุนสะสมดังกล่าว จะหมดอายุใน พ.ศ. 2567 ถึง
พ.ศ. 2570 (พ.ศ. 2564 : จะหมดอายุใน พ.ศ. 2567 ถึง พ.ศ. 2569)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

16 ลูกหนี้อื่น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	257,737,124	158,589,753
ลูกหนี้ค่าขนส่ง	26,940,942	58,051,836
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 จ))	37,731	19,107
อื่น ๆ	8,696,162	7,056,692
รวม	293,411,959	223,717,388

17 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,324,928,596	-
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,324,928,596	-

17.1) รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	-	60,000,000
เงินกู้ยืมเพิ่ม	1,500,000,000	-
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(175,071,404)	(60,000,000)
ราคาตามบัญชีปลายปี	1,324,928,596	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ที่มีบริษัทใหญ่ค้าประกันมีอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.25 - 4.00 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ไม่มีอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากไม่มียอดเงินกู้คงเหลือ) และมีวงเงินสินเชื่อ ซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวน 175 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 1,000 ล้านบาท)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

- 17.2) รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	-	-
เงินกู้ยืมเพิ่ม	151,391,879	55,999,910
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(151,391,879)	(55,999,910)
ราคาตามบัญชีปลายปี	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการซื้อลูกหนี้ และมีวงเงินสินเชื่อร่วมระหว่างบริษัทใหญ่และบริษัทในเครือจากสถาบันการเงินซึ่งยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวน 400 ล้านบาท

18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	5,810,400	6,110,400
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	23,241,600	23,716,600
หลังจาก 5 ปี	51,325,200	57,135,600
รวมหนี้สินจากสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	80,377,200	86,962,600
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า	(22,604,847)	(25,700,170)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	57,772,353	61,262,430
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายในไม่เกิน 1 ปี	2,951,007	3,048,983
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	13,421,656	13,195,453
หลังจาก 5 ปี	41,399,690	45,017,994
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คิดลด	57,772,353	61,262,430

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

19 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	200,293	257,894
หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน	200,293	257,894

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปี มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	257,894	230,082
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	29,898	65,245
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,180	3,098
รับโอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	18,624	19,107
การวัดมูลค่าใหม่ :		
ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(8,781)	(20,244)
ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(43,019)	(24,031)
ผลกำไรที่เกิดจากประสบการณ์	(58,503)	(15,363)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	200,293	257,894

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.45	ร้อยละ 3.19
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 5.20	ร้อยละ 3.80
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 100.00	ร้อยละ 100.00
ของตารางมรณะไทย	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560
อัตราการลาออก	ร้อยละ 2.00 - 25.00	ร้อยละ 2.40 - 23.00
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดีบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ
สมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(14.30)	(16.31)
ลดลงร้อยละ 1	17.00	19.83
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	16.08	19.11
ลดลงร้อยละ 1	(13.87)	(16.09)
สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการเสียชีวิต		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(0.72)	(0.80)
ลดลงร้อยละ 1	0.65	0.73
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(16.15)	(18.47)
ลดลงร้อยละ 10	19.56	22.97

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลัก ได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 17 ปี (พ.ศ. 2564 : 20 ปี)

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1-3 ปี	ระหว่าง 3-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	-	-	-	3,521,293	3,521,293
รวม	-	-	-	3,521,293	3,521,293
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	-	-	-	936,805	936,805
รวม	-	-	-	936,805	936,805

20 หักสินอื่น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ข))	8,140,685	36,599,178
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ข))	4,783,026	4,507,135
เจ้าหนี้อื่น	1,122,910	556,939
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,435,624	2,546,903
อื่น ๆ	18,702,794	16,089,250
รวม	35,185,039	60,299,405

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

21. ทนเรือหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,000,000	100,000,000	100,000,000
การออกหุ้น	6,500,000	650,000,000	650,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	7,500,000	750,000,000	750,000,000
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	7,500,000	750,000,000	750,000,000

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 7,500,000 หุ้น (พ.ศ. 2564: 7,500,000 หุ้น) ซึ่งมีราคามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท (พ.ศ. 2564: 100 บาท) หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงของหุ้นสามัญสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่ม ทนเรือหุ้นจดทะเบียนของบริษัทจากหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนจำนวน 6,500,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาหุ้นละ 100 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564

22. รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2564 บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	402,579,804	303,737,466
เงินฝากธนาคาร	150,888	102,134
รวม	402,730,692	303,839,600

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 30 ก))	123,817,808	131,573,836
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	30,372,431	245,479
อื่น ๆ	3,066,934	2,483,042
รวม	157,257,173	134,302,357

24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ค่าบริการติดตามทวงถาม	35,640	5,310,666
รวม	35,640	5,310,666

25 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการ (หมายเหตุ 30 ค))	4,494,000	4,494,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	2,777,218	5,708,855
ค่าธรรมเนียมอื่น	4,469,663	2,932,149
ค่านายหน้า	2,607,200	1,156,570
อื่น ๆ	7,948,063	3,866,082
รวม	22,296,144	18,157,656

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

26 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	27,632,674	29,698,878
ลูกหนี้อื่น	25,275,607	-
รวม	52,908,281	29,698,878

27 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
เพิ่มในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 15)	(838,872)	(685,995)
เพิ่มในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 15)	44,337,563	33,441,162
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	43,498,691	32,755,167
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	43,498,691	32,755,167

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของบริษัทมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีอันเนื่องมาจากอัตราภาษีโดยมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษี	165,147,132	124,150,810
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	33,029,426	24,830,162
ผลกระทบ :		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	5,075,121	2,138
ค่าใช้จ่ายที่หักได้เพิ่มเติม	(2,119)	(685)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(13,200)	(27,600)
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,409,463	7,951,152
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	43,498,691	32,755,167

28 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น คำนวณได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
กำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้น (บาท)	121,648,440	91,395,643
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	7,500,000	6,627,397
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	16.22	13.79

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

29 เงินปันผลต่อหุ้น

บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล ในระหว่างปี พ.ศ. 2565

จากการประชุมเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินปันผลสำหรับปี พ.ศ. 2564 จำนวน 153 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 153,000,000 บาท และจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

30 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น และกิจการที่ถูกควบคุมหรือถูกควบคุมร่วมโดยบุคคลเหล่านั้น ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทและกิจการเหล่านั้น ซึ่งลักษณะของความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์	
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)
บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)
(ชื่อเดิม: บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน))	
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	บริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมร่วมของบริษัทใหญ่
บริษัท ไอ.ดี. 2007 จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)
รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	

ก) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	นโยบายกำหนดราคา	บาท	บาท
บริษัทใหญ่ (หมายเหตุ 23)	อัตราตามที่ตกลงกัน	123,817,808	131,573,836

ข) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	นโยบายกำหนดราคา	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมการร่วมกัน)	อัตราตามที่ตกลงกัน	1,554,282	385,719

ค) ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	นโยบายกำหนดราคา	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการ (หมายเหตุ 25)			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)	อัตราตามที่ตกลงกัน	4,494,000	4,494,000

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ง) ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญและกรรมการของกิจการ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	2,196,000	1,508,480
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,201	2,740
รวม	2,202,201	1,511,220

จ) เงินประกันการเข้า

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมกร่วมกัน)	417,254	417,254

ฉ) ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน) (หมายเหตุ 16)	37,731	19,107

ช) ดอกเบี้ยค้างจ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
บริษัทใหญ่ (หมายเหตุ 20)	8,140,685	36,599,178

ซ) เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
บริษัทใหญ่	260,274	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)	4,509,928	4,504,390
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมกร่วมกัน)	-	2,745
บริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมร่วมของบริษัทใหญ่	12,824	-
รวม (หมายเหตุ 20)	4,783,026	4,507,135

บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอส ดับบลิว พี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ) เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
บริษัทใหญ่	2,130,000,000	3,490,000,000

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	3,490,000,000	3,040,000,000
เงินกู้เพิ่มระหว่างปี	210,000,000	1,130,000,000
เงินกู้จ่ายคืนระหว่างปี	(1,570,000,000)	(680,000,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,130,000,000	3,490,000,000

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในสกุลเงินบาทที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 4.50 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีกรรมกร่วมกัน) (หมายเหตุ 18)	57,772,353	60,576,643

31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บริษัทมีคดีความที่เกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยร่วม ซึ่งจะเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อลูกหนี้โดยคุณภพจากสถาบันการเงินอยู่ 2 ราย ฝ่ายบริหารได้ประเมินข้อเท็จจริงและผลลัพธ์ของคดีร่วมกับที่ปรึกษาทางกฎหมายแล้ว ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทแต่อย่างใด