

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(เจษฎา สิตาวัฒนสุข)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 11225

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
งบฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	หมายเหตุ		
สินทรัพย์			(บาท)
เงินสด	6	15,000	15,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6, 7	217,567,982	153,834,406
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8	3,156,443,487	2,496,744,948
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10	559,179,128	442,581,619
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		8,493,398	10,479,927
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		14,475,876	16,061,633
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	14,153,906	23,928,113
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	11	127,055,074	155,424,909
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	12	34,996,285	21,823,374
สินทรัพย์อื่น	14, 19	63,671,600	50,048,899
รวมสินทรัพย์		4,196,051,736	3,370,942,828

Mikom Begato

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเจอร์
กรรมการ



จ.จ.

นายธนกร จันทังษ์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
งบฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2567	2566
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินกู้ยืม	15, 19	2,040,568,382	1,184,419,363
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		391,480	32,707,474
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16	20,954,641	16,750,191
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	16,400,405	26,181,008
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24	39,063,699	23,599,504
หนี้สินอื่น	17, 19	245,553,234	356,511,670
รวมหนี้สิน		2,362,931,841	1,640,169,210
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญจำนวน 18,616,637 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)		186,166,370	186,166,370
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญจำนวน 18,616,637 หุ้น ชำระชำระแล้วหุ้นละ 10 บาท)		186,166,370	186,166,370
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		989,936,613	989,936,613
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		18,616,637	18,616,637
ยังไม่ได้จัดสรร		638,400,275	536,053,998
ส่วนของผู้ถือหุ้น		1,833,119,895	1,730,773,618
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,196,051,736	3,370,942,828

Mitchell Begett

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีแควิท
กรรมการ



ธนกร จันทรังษี

นายธนกร จันทรังษี
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	20	362,880,501	261,850,810
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19, 21	112,627,689	43,024,562
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		250,252,812	218,826,248
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้		57,035,602	79,078,176
กำไรสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		13,421,131	46,114,557
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	19	38,015,609	43,714,601
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		6,151,740	7,723,992
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		364,876,894	395,457,574
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22	80,849,808	75,632,201
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		17,084,931	21,672,060
ค่าภาษีอากร		5,437,576	10,021,149
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	19	14,890,483	9,026,941
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		27,349,359	28,208,349
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	10	2,066,110	466,549
ค่าใช้จ่ายอื่น		35,889,613	21,943,810
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		183,567,880	166,971,059
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	23	51,693,395	(30,441,657)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		129,615,619	258,928,172
ภาษีเงินได้	24	25,937,546	52,209,341
กำไรสำหรับปี		103,678,073	206,718,831
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	(1,664,745)	(940,155)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน	24	332,949	188,031
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(1,331,796)	(752,124)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		102,346,277	205,966,707
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		5.57	11.10

Michael Byrrell

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีแควิท
กรรมการ



[Signature]

นายธนกร จันทรงยี
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ออลฟาแคปิตอล จำกัด
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

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

Mild M. Biggs

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเควีท
กรรมการ



Signature of Mr. Jintong Jintong

นายจันทอง จันทอง
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ออลฟาแคปปิตอล จำกัด
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม	
			สำรอง	รวม
			ตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	186,166,370	989,936,613	18,616,637	536,053,998
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี				
กำไรสุทธิ	-	-	-	103,678,073
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(1,331,796)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	102,346,277
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	186,166,370	989,936,613	18,616,637	638,400,275
				1,833,119,895

Mukul M. Sengul

นาย ไมเคิล เมอร์ฟี บีแคร์วิท
กรรมการ



Signature of Chairman

นายฉกร จันทรังษี
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

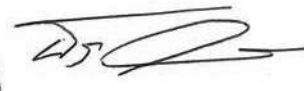
บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
งบกระแสเงินสด

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566
		(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		129,615,619	258,928,172
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและการตัดจำหน่าย		14,867,548	14,539,597
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	23	51,693,395	(30,441,657)
ขาดทุนจากการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	10	2,066,110	466,549
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16, 22	2,539,705	70,342
กำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้		(26,577,356)	(28,509,413)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		1,773	-
ขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		-	876,619
รายได้ดอกเบี้ย	20	(362,880,501)	(261,850,810)
เงินสดรับดอกเบี้ย		34,180,390	22,319,735
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	112,627,689	43,024,562
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(41,121,581)	(28,867,886)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		(82,987,209)	(9,444,190)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		(344,055,255)	(1,029,528,667)
ทรัพย์สินรอการขาย		38,923,872	75,762,458
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ		176,019,733	156,095,155
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ		(24,703,103)	(23,787,210)
สินทรัพย์อื่น		(14,957,517)	(33,581,061)
หนี้สินดำเนินงานลดลง			
หนี้สินอื่น		(416,100,951)	(770,196)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(667,860,430)	(865,253,711)



นายไมเคิล เมอร์ฟี บีเควิท
กรรมการ





นายธนกร จันทรัมย์
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

งบกระแสเงินสด

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566
(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน		(125,190)	(4,909,498)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		(1,397,638)	(10,686,058)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		-	29,800
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,522,828)	(15,565,756)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับเงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	19	1,040,000,000	855,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	19	-	(140,000,000)
เงินสดรับเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน		-	197,989,995
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน		(186,000,000)	(135,000,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(110,966,092)	(28,534,844)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(9,726,310)	(8,758,303)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		733,307,598	740,696,848
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ			
		63,924,340	(140,122,619)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		153,849,406	293,572,737
บวก (ลบ) การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนต่อมูลค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9, 23	(190,764)	399,288
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6	217,582,982	153,849,406
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	(1,664,745)	(940,155)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		146,057,299	230,279,637
ค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ส่วนที่ยังไม่ชำระ		-	309,349
ค่าซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนส่วนที่ยังไม่ชำระ		-	2,838,799
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	13	-	30,654,932

Mikael Meyer

นายไมเคิล เมอร์ฟี บีแควิท
กรรมการ



ธนกร จันทร์รังษี

นายธนกร จันทร์รังษี
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอลทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 21 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในระหว่างปีได้แก่ บริษัท อัลฟ่าแคปปิตอล พาร์تنอร์ส กรุป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 99.99%) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย บริษัทได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2550

บริษัทดำเนินกิจกรรมหลักเกี่ยวกับการประกอบกิจการบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและประกอบธุรกิจรับจ้างบริหารหนี้สิน ติดตามทวงถามหนี้สินและสืบหาทรัพย์สินตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2551 ให้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเป็นครั้งแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 และไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่มีผลบังคับใช้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ การถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.2 สกิลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี

- | | |
|-------------------------|--|
| หมายเหตุข้อ 3.1.5 และ 9 | การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืน |
| หมายเหตุข้อ 3.13 และ 20 | บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามคุณภาพชนิด และอายุของหนี้ โดยอ้างอิงกับสถิติการเก็บหนี้ในอดีตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต |

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

3 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

3.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่บริษัทได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน

3.1.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของบริษัท

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินบริษัทพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้อิสระเพื่อค้า ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังบริษัทเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

3.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกรรมดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากบริษัทยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่บริษัทไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่บริษัทเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิตตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระหนี้สินของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระหนี้ให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมของสินทรัพย์ และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

3.1.5 การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต โดยคิดลดประมาณการกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเดิมสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็น ถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุน เพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน

บริษัทวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแบ่งรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

การตั้งสำรองเพิ่มเติมคือการปรับปรุงยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนในการจัดทำงบการเงินเพื่อที่จะสะท้อนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งรวมถึงข้อมูลสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของกระแสเงินสดที่สามารถระบุได้ การปรับปรุงของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การตัดจำหน่ายและการกลับรายการค้อยค่า

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จะถูกตัดออกจากบัญชีไม่ว่าจะเป็นการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งจำนวนหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วและบริษัทตัดสินใจว่าไม่มีความเป็นไปได้ที่สมเหตุสมผลในการได้รับชำระคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งรายได้ที่สามารถสร้างกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระคืนตามจำนวนที่จะถูกตัดออกจากบัญชี จำนวนดังกล่าวตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดออกจากบัญชีและรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะถูกรับรู้เมื่อมีการรับเงินคืนและจะนำมารับรู้ในกำไรสุทธิจากการรับชำระหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินสามเดือนนับแต่วันที่ได้มาเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.3 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้หรือราคาที่ประมูลซื้อหรือราคาที่จ่ายซื้อแต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

3.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

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

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	3-5 ปี

บริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

3.5 หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าเมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า บริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาเอกเทศสำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล จนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยพิจารณาจากต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย ตามราคาดตลาดโดยสะท้อนถึงระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่า จะถูกวัตถุดิบใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัตถุดิบหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิวัตถุดิบด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

10 ปี

3.7 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาออกกฎหมายบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อสินทรัพย์ให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จัดอันดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

3.8 เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ

เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ รับรู้เมื่อบริษัทได้เข้าร่วมประมูลซื้อทรัพย์สินและจะได้รับคืนเมื่อการประมูลราคาเสร็จสิ้นหรือจะถูกนำไปหักออกจากเงินจ่ายชำระถ้าบริษัทชนะการประมูล

3.9 การด้อยค่าสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

3.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ **ต้นปี** โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

3.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สิน ส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

3.12 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่าเป็น “สภาพคล่อง” หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่เกิดขึ้นในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

3.13 รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต กับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

กำไรจากการรับชำระหนี้

กำไรจากการรับชำระหนี้จะรับรู้เมื่อในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อให้บริการตามเนื้อหาของข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

3.14 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

3.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจหรือไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีและทางภาษี ณ วันที่เกิดรายการนั้น และไม่ทำให้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีมีจำนวนเท่ากัน ณ วันที่เกิดรายการนั้น

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

3.17 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4 การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การจัดการความเสี่ยงเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทมีกลไกควบคุมเพื่อสร้างความสมดุลระหว่างต้นทุนอันเกิดจากความเสี่ยง และต้นทุนที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น ผู้บริหารได้ติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงเหล่านั้นจะได้รับการควบคุมให้สมดุลอย่างเหมาะสม

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ซื้อมา โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท มีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละรายถูกประมาณการ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต การใช้วิจารณ์ญาณ สถานะของคดีความ มูลค่าของหลักประกัน และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแผนทางธุรกิจที่จัดทำโดยคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ด้านสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ นอกจากนี้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตได้รับการสอบทานและอนุมัติโดยคณะกรรมการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย บริษัทมีการปรับปรุงทรัพย์สินเพื่อให้มีสภาพที่ดีและเป็นที่ต้องการของตลาด รวมทั้งมีการหาช่องทางการจัดจำหน่ายให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายทรัพย์สิน

4.1.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	218,241	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	3,247,859	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	127,055	155,425
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	34,996	21,823
สินทรัพย์อื่น	61,448	48,341
รวม ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	<u>3,689,599</u>	<u>2,905,739</u>

4.1.2 การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยต้องมีการติดตามและควบคุมไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาฯ จะต้องเร่งเจรจากับลูกหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว หากไม่สามารถเจรจากับลูกหนี้ได้ ต้องดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายเพื่อให้เกิดสภาพบังคับกับลูกหนี้และหลักประกันต่อไป

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

2567

	สินทรัพย์ทาง				
	สินทรัพย์	การเงินที่มี			
	ทางการเงิน	การเพิ่มขึ้น			
	ที่ไม่มีการ	อย่างมี			
	เพิ่มขึ้นอย่าง	นัยสำคัญของ	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	มีนัยสำคัญ	ความเสี่ยง	ทางการเงินที่	ทางการเงินที่	
	ของความ	ด้านเครดิต	มีการด้อยค่า	มีการด้อยค่า	
	เสี่ยง	(Lifetime	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ECL-not	(Lifetime	เมื่อซื้อหรือ	
	(12-month	credit	ECL - credit	เมื่อเกิด	
	ECL)	impaired)	impaired)	รายการ	รวม
			(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ					
ระดับนำลงทุน	218,241	-	-	-	218,241
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่					
คาดว่าจะเกิดขึ้น	(673)	-	-	-	(673)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	217,568	-	-	-	217,568
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อ					
เกิดรายการ	-	-	-	3,247,859	3,247,859
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่					
คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(91,416)	(91,416)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	3,156,443	3,156,443

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่ม ขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่ม ขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ รวม
เงินรอรับคืนจากการขาย ทอดตลาดสุทธิ				
ระดับนำลงทุน	127,055	-	-	127,055
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>127,055</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,055</u>
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมใน การซื้อขายหลักทรัพย์และอื่น ๆ				
ระดับนำลงทุน	34,996	-	-	34,996
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>34,996</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,996</u>
สินทรัพย์อื่น				
ระดับนำลงทุน	47,344	-	-	47,344
ต่ำกว่าระดับนำลงทุน	14,104	-	-	14,104
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>61,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,448</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

2566

	สินทรัพย์ทาง				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) (พันบาท)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ					
ระดับนำลงทุน	154,317	-	-	-	154,317
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(483)	-	-	-	(483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	153,834	-	-	-	153,834
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	-	-	-	2,525,833	2,525,833
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(29,088)	(29,088)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	2,496,745	2,496,745
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ					
ระดับนำลงทุน	155,425	-	-	-	155,425
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	155,425	-	-	-	155,425

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

37

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

4.1.3 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมเพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทได้แก่อสังหาริมทรัพย์ ที่พักอาศัย ที่ดินและอาคาร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้ประเมินราคารวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัท

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัท ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

2567

ประเภทฐานะเปิดต่อความ

เสี่ยงด้านเครดิต	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน	ประเภทของหลักประกันหลัก
(พันบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ	8	3,247,859	5,910,851	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

2566

ประเภทฐานะเปิดต่อความ

เสี่ยงด้านเครดิต	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน	ประเภทของหลักประกันหลัก
(พันบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ	8	2,525,833	4,760,707	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อาคารห้องชุด

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทเกิดขึ้นได้โดยตรงจากการบริหารระยะเวลาชำระของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่สัมพันธ์กัน ซึ่งบริษัทได้บริหารจัดการโดยกำหนดกรอบระยะเวลาจ่ายและรับเงินให้สัมพันธ์กัน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะรักษาความสมดุลระหว่างความต้องการจัดหาเงินทุนและความยืดหยุ่นของการปฏิบัติงาน โดยการใช้วงเงินหมุนเวียนระยะสั้น คณะกรรมการบริษัทมีความพึงพอใจที่จะคงเงินทุนไว้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปโดยความเรียบร้อย

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

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟัลต์แอนด์ปิโตรล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	2566				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การต่อคำคัดค้านคดี เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	154,317	-	-	-	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	2,525,833	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	-	155,425
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และอื่น ๆ	-	-	-	-	21,823
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	48,341
รวม	154,317	-	-	2,525,833	2,905,739
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืม	715,000	183,850	285,569	-	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	11,152	17,193	-	28,345
หนี้สินอื่น	27,485	318,515	-	-	346,000
รวม	742,485	513,517	302,762	-	1,558,764

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2567			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (พันบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	218,209	-	32	218,241
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,247,859	-	3,247,859
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	127,055	127,055
เงินทวงจ่ายค่าธรรมเนียมในการ ซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	34,996	34,996
สินทรัพย์อื่น	-	-	61,448	61,448
รวม	218,209	3,247,859	223,531	3,689,599
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	285,568	1,755,000	-	2,040,568
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	16,400	-	16,400
หนี้สินอื่น	-	-	225,154	225,154
รวม	285,568	1,771,400	225,154	2,282,122

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	2566			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	154,315	-	2	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,525,833	-	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	155,425	155,425
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการ ซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	21,823	21,823
สินทรัพย์อื่น	-	-	48,341	48,341
รวม	154,315	2,525,833	225,591	2,905,739
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	469,419	715,000	-	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	26,181	-	26,181
หนี้สินอื่น	-	-	346,000	346,000
รวม	469,419	741,181	346,000	1,556,600

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	2567				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยน ได้ทันที	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ต่อสัญญาเครดิตเมื่อซื้อหรือ กำเนิด (พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	218,209	-	-	-	32	218,241
เงินให้สินเชื่อแก่ผู้หนีและดอกเบี้ยค้างรับ**	-	-	-	3,247,859	-	3,247,859
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	-	127,055	127,055
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	-	-	34,996	34,996
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	61,448	61,448
รวม	218,209	-	-	3,247,859	223,531	3,689,599
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืม	2,040,568	-	-	-	-	2,040,568
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	16,400	-	-	16,400
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	225,154	225,154
รวม	2,040,568	-	16,400	-	225,154	2,282,122

*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 0.67 ล้านบาท

**ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 91.42 ล้านบาท

บริษัท บริหารสินทรัพย์ออลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยน ได้ทันที	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ซื้อขายด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ (พันบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	154,315	-	-	-	2	154,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	-	-	-	2,525,833	-	2,525,833
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	-	-	-	-	155,425	155,425
เงินที่รอจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	-	-	-	-	21,823	21,823
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	48,341	48,341
รวม	154,315	-	-	2,525,833	225,591	2,905,739
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืม	1,184,419	-	-	-	-	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	26,181	-	-	26,181
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	346,000	346,000
รวม	1,184,419	-	26,181	-	346,000	1,556,600

*ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 0.48 ล้านบาท

**ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 29.08 ล้านบาท

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ความเสี่ยงด้านราคาของหลักประกัน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทมีการทบทวนราคาประเมินตามนโยบายของบริษัท และมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ อย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่าหรือการด้อยค่าของหลักประกันของลูกหนี้

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย ดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	217,568	153,834
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,156,443	2,496,745
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	127,055	155,425
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	34,996	21,823
สินทรัพย์อื่น	61,448	48,341
รวม	3,597,510	2,876,168
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืม	2,040,568	1,184,419
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,400	26,181
หนี้สินอื่น	225,154	346,000
รวม	2,282,122	1,556,600

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสดมีดังนี้

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
เงินสด		15	15
เงินฝากสถาบันการเงินในประเทศ		218,241	154,317
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(673)	(483)
รวม		<u>217,583</u>	<u>153,849</u>

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
เงินฝากสถาบันการเงินในประเทศ		218,241	154,317
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(673)	(483)
รวม		<u>217,568</u>	<u>153,834</u>

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินให้สินเชื่อ

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,583,696	2,137,404
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ		664,163	388,429
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>3,247,859</u>	<u>2,525,833</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(91,416)	(29,088)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>3,156,443</u>	<u>2,496,745</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	2,525,833	1,325,175
บวก ซื้อระหว่างปี	837,813	1,498,995
บวก ดอกเบี้ยค้างรับระหว่างปี	361,919	261,322
หัก รับชำระระหว่างปี	(476,277)	(535,147)
หัก ส่วนที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(1,429)	(24,512)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>3,247,859</u>	<u>2,525,833</u>

8.2 จำแนกตามสกุลเงินของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	2567		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า			
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือ			
ได้มา	<u>3,247,859</u>	<u>(91,416)</u>	<u>3,156,443</u>
รวม	<u>3,247,859</u>	<u>(91,416)</u>	<u>3,156,443</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	2566	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า		
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือ		
ได้มา	2,525,833	(29,088)
รวม	2,525,833	(29,088)
		2,496,745

8.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่
เหลืออยู่ มีดังนี้

	2567	2566
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	15	16
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (พันบาท)	66,527	54,829

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567				
	สินทรัพย์ทาง				สินทรัพย์ทาง
	สินทรัพย์ทาง	การเงินที่มีสินทรัพย์ทาง	การเงินที่มีสินทรัพย์ทาง	การเงินที่มีสินทรัพย์ทาง	การเงินที่มีสินทรัพย์ทาง
	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มี	การเงินที่มี	การเงินที่มี	การเงินที่มี
	การเพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้นอย่างมี	การด้อยค่า	การด้อยค่า	การด้อยค่า
	การเพิ่มขึ้น	นัยสำคัญ	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
	อย่างมีนัยสำคัญ(Lifetime ECL	(Lifetime ECL	ได้มา (Purchased	ได้มา (Purchased	ได้มา (Purchased
	(12-month ECL)	- not credit impaired)	ECL - credit impaired)	or originated credit-impaired)	or originated credit-impaired)
					รวม
					(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	483	-	-	-	483
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	190	-	-	-	190
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	673	-	-	-	673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	-	-	29,088	29,088
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	51,503	51,503
รายได้จากการโอนสำรองกลับ	-	-	-	12,271	12,271
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	(1,446)	(1,446)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	91,416	91,416

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

51

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ กลับรายการ (พันบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้	444,119	157,587	(38,924)	562,782
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,537)	(2,066)	-	(3,603)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	442,582	155,521	(38,924)	559,179

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

ทรัพย์สินรอการขายที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในที่แสดงมูลค่าตามราคาประเมินและมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567		2566	
	มูลค่าตามบัญชี	ราคาประเมิน*	มูลค่าตามบัญชี	ราคาประเมิน*
	(พันบาท)			
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	324,418	503,813	271,492	430,360
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	234,761	346,904	171,090	276,906
รวม	559,179	850,717	442,582	707,266

* ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินก่อนหักส่วนลดและก่อนหักค่าใช้จ่าย

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

11 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

	2567	2566
	(พันบาท)	
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	134,450	164,462
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(7,395)	(9,037)
รวม	<u>127,055</u>	<u>155,425</u>

12 เงินสำรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ

	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินสำรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน	34,225	21,823
ค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์	771	-
รวม	<u>34,996</u>	<u>21,823</u>

13 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิและหนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	อาคารเช่า (พันบาท)
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	27,792
เพิ่มขึ้น	30,655
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี*	(27,575)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	<u>30,872</u>
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	<u>30,872</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	อาคารเช่า (พันบาท)
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	23,837
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,682
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี*	(27,575)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	6,944
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,774
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	16,718
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,928
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	14,154

*ส่วนที่ตัดออกจากบัญชีเนื่องจากสัญญาสิ้นสุดในระหว่างปี

ยอดคงเหลือของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,193	28,345
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(793)	(2,164)
รวม	16,400	26,181

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัท แสดงดังนี้

	2567		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	(พันบาท)		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11,152	6,041	17,193
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(704)	(89)	(793)
รวม	10,448	5,952	16,400

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าที่แสดงในงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 11.15 ล้านบาท (2566: 9.85 ล้านบาท)

14 สินทรัพย์อื่น

	หมายเหตุ	2567	2566 (พันบาท)
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ			
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	19	9,909	10,859
ลูกหนี้อื่น - กรมบังคับคดี		46,718	23,827
ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	19	899	10,229
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		2,219	1,704
อื่นๆ		3,927	3,430
รวม		63,672	50,049

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

15 เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน โดยมีอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) วันครบกำหนดชำระและการชำระ ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ครบกำหนด	การชำระ	หมายเหตุ	2567 (พันบาท)	2566
เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	MLR ลบ ร้อยละ 1.10	พ.ศ. 2570	ชำระเงินต้นและ ดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน		124,335	173,733
เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	MLR ลบ ร้อยละ 0.25	ก.ค. 2568	ชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และดอกเบี้ยทุกเดือน		46,896	114,357
เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	MLR ลบ ร้อยละ 0.10	ก.ค. 2569	ชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และดอกเบี้ยทุกเดือน		114,337	181,329
เงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	9.00	เมื่อทวงถาม	เมื่อทวงถาม	19	1,755,000	715,000
รวม					<u>2,040,568</u>	<u>1,184,419</u>

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงิน บางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทได้ปฏิบัติตามอัตราส่วนทางการเงินที่ได้กำหนดไว้ ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน

16 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการบำเหน็จพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	16,750	31,280
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,030	1,989
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(2,285)
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	510	366
	<u>2,540</u>	<u>70</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,665	940
อื่นๆ สำหรับปี		
โอนย้ายพนักงานไป บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์تنเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	(15,540)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>20,955</u>	<u>16,750</u>

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	2567	2566
	(พันบาท)	
ข้อสมมติทางการเงิน	1,037	565
การปรับปรุงจากประสบการณ์	628	375
รวม	<u>1,665</u>	<u>940</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	2567	2566
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.55	3.04
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.00	4.00
อัตราการลาออก	1.91 - 22.92	1.91 - 22.92

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 14.00 ปี (2566: 14.00 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆคงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงิน ดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(2,053)	2,373
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	2,313	(2,044)
อัตราการลาออก (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(575)	621
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,739)	2,016
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,976	(1,740)
อัตราการลาออก (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(507)	544

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

17 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	19	75,030	11,945
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย		788	1,221
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	19	19,384	4,494
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	19	15,540	15,540
เจ้าหนี้อื่น		118,110	307,072
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		14,919	14,710
อื่นๆ		1,782	1,530
รวม		245,553	356,512

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีเจ้าหนี้อื่นที่เกิดจากการรับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมียอดคงเหลือเท่ากับ 110.86 ล้านบาท กำหนดชำระภายในเดือน มีนาคม 2568

18 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินไม่มีความแตกต่างเป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าว ประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชีโดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่าย หลักประกันและคิดลดด้วยดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมของเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ	มูลค่ายุติธรรมของเงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและอื่น ๆ ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
สินทรัพย์อื่น	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อื่นไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินกู้ยืมระหว่างกิจการ	มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระหว่างกิจการมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
หนี้สินอื่น	มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอื่นไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

19 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
	ไทย/ต่างชาติ	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Ares Management Corporation	สหรัฐอเมริกา	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดส่วนใหญ่ของ Pacific Investment Management (Mauritius) Limited
9 Basil General Partner Limited Pacific Investment Management (Mauritius) Limited	หมู่เกาะเคย์แมน สาธารณรัฐมอริเชียส	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุดของ 9 Basil Pte. Ltd. บริษัทใหญ่และบริษัทที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 51 ของ Alpha Capital Partners Group Public Company Limited

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
9 Basil Pte. Ltd.	สิงคโปร์	บริษัทที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 49 ของ Alpha Capital Partners Group Public Company Limited
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์تنเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทใหญ่ที่ถือหุ้นสามัญโดยตรงร้อยละ 99.99 และมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท แอเรส แมเนจเม้นท์ เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	มีผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่และกรรมกรร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการมีดังนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	อิงกับอัตราตลาด/ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์تنเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	252	252
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	14,890	9,027
ดอกเบี้ยจ่าย	83,085	13,653
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,764	43,463

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารในปัจจุบันเป็นตัวแทนจากบริษัทใหญ่ โดยผลประโยชน์ตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ของผู้บริหาร และเงินชดเชยเมื่อออกจากงาน ถูกคำนวณและจ่ายโดยตรงไปยังกรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ใหญ่ บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ตเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
สินทรัพย์อื่น	1,070	10,468
เงินกู้ยืม	1,755,000	715,000
หนี้สินอื่น	109,638	31,663
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ไวร์เลส จำกัด		
สินทรัพย์อื่น	9,738	10,620
หนี้สินอื่น	316	316

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

		ณ วันที่		ณ วันที่	
		1 มกราคม		31 ธันวาคม	
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		2567	เพิ่มขึ้น (พันบาท)	ลดลง	2567
เงินกู้ยืมกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล					
พาร์ตเนอร์ส กรุ๊ป					
จำกัด (มหาชน)	9.00	715,000	1,040,000	-	1,755,000
รวม		715,000	1,040,000	-	1,755,000

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

		ณ วันที่			ณ วันที่
		1 มกราคม			31 ธันวาคม
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2566
			(พันบาท)		
เงินกู้ยืมกิจการ					
ที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล					
พาร์تنอร์ส กรุ๊ป					
จำกัด (มหาชน)	6.12	-	855,000	(140,000)	715,000
รวม		-	855,000	(140,000)	715,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

สัญญาบริการ

- (ก) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 บริษัทใหญ่ได้ทำสัญญา “Management service agreement” เพื่อให้บริการเกี่ยวกับการให้บริการด้านการบริหาร การจัดการ การเงิน และบริการด้านอื่นๆ กับบริษัท โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือนและสัญญาดังกล่าวจะต่ออายุสัญญาเป็นรายปีทันที คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะมีการบอกเลิกสัญญาโดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วัน เป็นลายลักษณ์อักษรต่อคู่สัญญา บริษัทมีภาระผูกพันที่จะจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ข) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 บริษัท (“ผู้ให้บริการ”) ได้ทำสัญญา “Integrated asset management service agreement” เพื่อให้บริการเกี่ยวกับ การบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทกับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัทใหญ่ (“ผู้รับบริการ”) โดยสัญญาเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 และจะมีผลบังคับใช้จนกระทั่งสิ้นสุดสัญญาตามเงื่อนไขการสิ้นสุดสัญญาที่ระบุไว้ในสัญญา (1) ผู้รับบริการอาจจะบอกเลิกสัญญา โดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้า 2 เดือน เป็นลายลักษณ์อักษร หรือยกเลิกสัญญาได้ทันทีที่เป็นลายลักษณ์อักษร ถ้ามีสาเหตุแห่งการบอกเลิก เช่น การละเมิดข้อตกลงอย่างร้ายแรงของสัญญา เป็นต้น (2) ผู้ให้บริการอาจยกเลิกสัญญาได้ทันที โดยมีสาเหตุแห่งการบอกเลิก เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่มีข้อจำกัดในกรณีที่ผู้รับบริการละเมิดข้อตกลงอย่างร้ายแรงที่ระบุไว้ในสัญญา ในกรณีที่ข้อละเมิดดังกล่าวสามารถถูกระงับได้ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้รับบริการทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน 30 วัน เพื่อระงับข้อละเมิดดังกล่าว (3) คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายสามารถบอกเลิกสัญญาโดยมีการบอกกล่าว

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้า 30 วัน เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงการควบคุมของฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดโดยไม่กระทบต่อสิทธิใดๆภายใต้สัญญา ผู้รับบริการมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

- (ค) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 บริษัทได้ทำสัญญา “Accounting and IT services agreement” เพื่อให้บริการเกี่ยวกับด้านบัญชีและเทคโนโลยีสารสนเทศกับบริษัทใหญ่ โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือน และสัญญาดังกล่าวจะต่ออายุสัญญาเป็นรายปีทันที คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะมีการบอกเลิกสัญญาโดยมีการบอกกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วัน เป็นลายลักษณ์อักษรต่อคู่สัญญา บริษัทใหญ่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

20 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2567 2566

(พันบาท)

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

962 529

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

361,919 261,322

รวม

362,881 261,851

21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ

2567

2566

(พันบาท)

เงินกู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

19 83,085 13,653

เงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน

28,171 27,970

หนี้สินตามสัญญาเช่า

1,372 1,402

รวม

112,628 43,025

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

22 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
เงินเดือนและโบนัส		71,011	69,023
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		3,744	3,371
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	16	2,540	70
อื่นๆ		3,555	3,168
รวม		<u>80,850</u>	<u>75,632</u>

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

23 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190	(399)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	51,503	(30,043)
รวม	<u>51,693</u>	<u>(30,442)</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

24 ภาษีเงินได้

24.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2567	2566
			(พันบาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		10,489	48,500
ภาษีเงินได้สำหรับปีก่อนที่บันทึกสูงไป		(349)	(752)
		<u>10,140</u>	<u>47,748</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	24.2	<u>15,797</u>	<u>4,461</u>
รวม		<u>25,937</u>	<u>52,209</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567			2566		
	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก
	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
ขาดทุนจากการประเมิน						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,665)	333	(1,332)	(940)	188	(752)
รวม	<u>(1,665)</u>	<u>333</u>	<u>(1,332)</u>	<u>(940)</u>	<u>188</u>	<u>(752)</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัสฟัลต์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567		2566	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		129,616		258,928
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ของประเทศไทย	20.0	25,923	20.0	51,785
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		363		1,176
ภาษีเงินได้สำหรับปีก่อนที่บันทึกสูงไป		(349)		(752)
รวม	20.0	25,937	20.2	52,209

24.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	39,063	23,599

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2567	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2567
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
จะเกิดขึ้น	5,914	12,504	-	18,418
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	116	413	-	529
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	68	(9)	-	59
สินทรัพย์อื่น	40	(6)	-	34
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
ของพนักงาน	6,458	508	333	7,299
หนี้สินอื่น	451	(2)	-	449
เงินกู้ยืม	580	434	-	1,014
รวม	13,627	13,842	333	27,802
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(37,226)	(29,639)	-	(66,865)
รวม	(37,226)	(29,639)	-	(66,865)
สุทธิ	(23,599)	(15,797)	333	(39,063)

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

		บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2566	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2566
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
จะเกิดขึ้น	13,783	(7,869)	-	5,914
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22	94	-	116
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	85	(17)	-	68
สินทรัพย์อื่น	71	(31)	-	40
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
ของพนักงาน	6,256	14	188	6,458
หนี้สินอื่น	4	447	-	451
เงินกู้ยืม	157	423	-	580
รวม	20,378	(6,939)	188	13,627
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	(39,704)	2,478	-	(37,226)
รวม	(39,704)	2,478	-	(37,226)
สุทธิ	(19,326)	(4,461)	188	(23,599)

บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

25 ภาระผูกพัน

ภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,928	-
รวม	3,928	-
ภาระผูกพันอื่นๆ		
สัญญาบริการ	-	450
รวม	-	450