

บริษัท ยูโอพี เซอร์วิสเซส จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อเรื่องการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



Building a better
working world

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ



Building a better
working world

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

อริศญา อิลลอสรี

ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 มีนาคม 2565

บริษัท ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6.3, 7	54,960,360	62,883,457
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	6.3, 8	45,000,000	45,000,000
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	6.3	10,800,000	10,800,000
ดอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทใหญ่	6.3	110,897	110,466
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		10,000	10,000
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		110,881,257	118,803,923
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	6,227,969	6,756,299
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10	1,315,785	4,157,570
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11	750,780	969,694
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12.1	3,757,968	3,681,651
เงินประกันจ่ายบริษัทใหญ่	6.3	2,052,000	2,052,000
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		14,104,502	17,617,214
รวมสินทรัพย์		124,985,759	136,421,137

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด

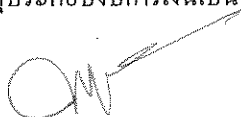
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563


(หน่วย: บาท)

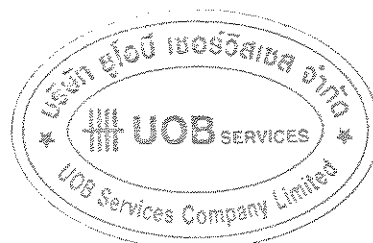
	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	6.3	756,653	681,924
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,242,305	3,287,204
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4,115,040	2,728,066
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	1,338,824	2,854,058
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		788,434	1,015,853
รวมหนี้สินหมุนเวียน		8,241,256	10,567,105
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	-	1,338,824
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13	18,205,872	17,877,388
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		18,205,872	19,216,212
รวมหนี้สิน		26,447,128	29,783,317
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		100,000,000	100,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระแล้วอัตราร้อยละ 60		60,000,000	60,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	14	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		28,538,631	36,637,820
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		98,538,631	106,637,820
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		124,985,759	136,421,137

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(อารยา เลิศวานิชกิจ)

กรรมการ


(ศิริเพ็ญ กุลพิบูลย์)



บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้จากการให้บริการ	6.2	142,411,986	146,492,868
ดอกเบี้ยรับ	6.2	196,104	319,691
รายได้อื่น		1,732,864	4
รวมรายได้		144,340,954	146,812,563
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15	68,108,738	69,830,660
ค่าเสื่อมราคา	9, 10	4,686,265	4,893,017
ค่าตัดจำหน่าย	11	218,914	219,031
ค่าธรรมเนียมบริการ	6.2	14,900,432	7,180,688
ค่าสาธารณูปโภค	6.2	9,281,132	9,717,846
ค่าเช่าจ่าย		195,432	275,393
ค่าใช้จ่ายคิดตามงวดงานนี้		12,126,119	12,144,674
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,126,151	2,532,169
รวมค่าใช้จ่าย		112,643,183	106,793,478
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		31,697,771	40,019,085
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12.2	(5,819,081)	(7,827,318)
กำไรสำหรับปี		25,878,690	32,191,767
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	13	1,277,651	(737,674)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	12.1	(255,530)	147,535
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		1,022,121	(590,139)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		1,022,121	(590,139)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		26,900,811	31,601,628
กำไรต่อหุ้น:			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	16	4.31	5.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ยูโอพี เซอร์วิสเซส จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		60,000,000	10,000,000	35,036,192	105,036,192
เงินปันผลจ่าย	17	-	-	(30,000,000)	(30,000,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	32,191,767	32,191,767
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(590,139)	(590,139)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	31,601,628	31,601,628
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		60,000,000	10,000,000	36,637,820	106,637,820
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		60,000,000	10,000,000	36,637,820	106,637,820
เงินปันผลจ่าย	17	-	-	(35,000,000)	(35,000,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	25,878,690	25,878,690
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	1,022,121	1,022,121
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	26,900,811	26,900,811
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		60,000,000	10,000,000	28,538,631	98,538,631

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	31,697,771	40,019,085
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,905,179	5,112,049
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,606,135	1,467,233
ดอกเบี้ยรับ	(196,104)	(319,691)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	38,012,981	46,278,676
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	-	628,891
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	(342,000)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	74,729	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,386,974	54,621
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(227,419)	205,534
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	39,247,265	46,825,722
เงินสดรับดอกเบี้ย	195,672	559,116
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	18,742	38,742
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,195,826)	(6,046,464)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	31,265,853	41,377,116

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ยูโอบี เซอร์วิส จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดใช้ไปในการซื้ออุปกรณ์		(1,316,150)	(295,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,316,150)	(295,000)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	17	(35,000,000)	(30,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(2,872,800)	(2,649,360)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(37,872,800)	(32,649,360)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(7,923,097)	8,432,756
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		62,883,457	54,450,701
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี		54,960,360	62,883,457

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ยูโอบี เซอร์วิสเซส จำกัด

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	1
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	9
6.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	11
7.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด.....	13
8.	สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น.....	13
9.	อุปกรณ์.....	13
10.	สัญญาเช่า.....	14
11.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	15
12.	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	16
13.	ประมาณการหนี้สินผลประ โยชน์ระยะยาวของพนักงาน.....	18
14.	สำรองตามกฎหมาย.....	19
15.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	19
16.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	20
17.	เงินปันผล.....	20
18.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	20
19.	การนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกส่วนงาน.....	21
20.	เครื่องมือทางการเงิน.....	21
21.	การบริหารจัดการทุน.....	25
22.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน.....	25
23.	การอนุมัติงบการเงิน.....	25

บริษัท ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ยูโอพี เซอร์วิสเชส จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2551 และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีธนาคารยูโอพี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ และมีธนาคาร ยูโนเค็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศสิงคโปร์เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือ ประกอบธุรกิจคิดตามทวงถาม และบริหารจัดการเก็บหนี้ บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ที่เลขที่ 559 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้จากบริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ข) ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและบัตรเงินฝากที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงเงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี ประกอบด้วยเงินฝาก ตั๋วเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา

4.5 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยบริษัทฯวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมา หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.6 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯ พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับจากบริษัทใหญ่ บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างปีในกำไรหรือขาดทุน

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10 ปี
อุปกรณ์	3 ปี และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ คือ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากบริษัทฯ ไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิทธิการลางานบันทึกตั้งค้างสำหรับพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินสำหรับสิทธิการลางาน โดยบริษัทฯ จะทำการประมาณการตามสิทธิที่พนักงานจะได้รับ และปรับปรุงการคาดการณ์ตามการใช้สิทธิของพนักงาน

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

4.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

2 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับกาจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษี ในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอน หนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
 - ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
 - ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น
- ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบัน

5.2 หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ (ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน) ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราภรรยา และอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบัน

5.3 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.4 อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ หรือการคำนวณค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานสินทรัพย์เหล่านั้น และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดที่มีสภาพคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.1 ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
ธนาคารยูไนเต็ท โอเวอร์ซีส์ จำกัด	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่

6.2 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและหลักเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
(หน่วย: บาท)			
บริษัทใหญ่			
รายได้			
รายได้จากการให้บริการ	142,411,986	146,492,868	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยรับ	196,104	319,691	อัตราดอกเบี้ยปกติที่บริษัทใหญ่ให้กับลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมบริการ	14,900,432	7,103,088	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสาธารณูปโภค	5,599,994	5,722,345	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าจ่าย	2,872,800	2,649,360	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

6.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างที่มีสาระสำคัญของรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
บริษัทใหญ่		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	54,960,360	62,883,457
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - เงินฝากประจำ	45,000,000	45,000,000
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	10,800,000	10,800,000
ดอกเบี้ยค้างรับจากบริษัทใหญ่	110,897	110,466
ลูกหนี้บริษัทใหญ่ - เงินวางประกัน	2,052,000	2,052,000
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	756,653	681,924
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,338,824	4,192,882

6.4 สัญญาที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาการให้บริการ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่ โดยเป็นการให้บริการติดตามทวงถามและบริหารจัดการเก็บหนี้ของลูกหนี้ของบริษัทใหญ่ ตลอดจนการสนับสนุนในการเจรจาต่อรองและประสานงานกับสำนักงานทนายความในการดำเนินการทางกฎหมาย ซึ่งสัญญามีระยะเวลาจนกว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะแสดงความจำนงไม่ต่อสัญญา ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าว บริษัทฯ จะได้รับชำระค่าบริการตามอัตราที่ระบุในสัญญา

(ข) สัญญาบริการด้านงานสนับสนุน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาการรับบริการจากบริษัทใหญ่ โดยเป็นการรับบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของงานกำกับดูแลปฏิบัติการ งานบัญชีและการเงิน งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานกฎหมาย งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล ซึ่งสัญญามีระยะเวลาจนกว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะแสดงความจำนงไม่ต่อสัญญา โดยบริษัทฯ มีภาระที่จะต้องจ่ายค่าบริการภายใต้สัญญาดังกล่าวตามอัตราที่ระบุในสัญญาซึ่งคำนวณจากการรับบริการที่เกิดขึ้นจริง

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	54,960,360	62,883,457
รวม	54,960,360	62,883,457

8. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน		
นับแต่วันฝากแต่ไม่เกิน 1 ปี	45,000,000	45,000,000
รวม	45,000,000	45,000,000

9. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	เครื่องตกแต่ง		รวม
	สำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	8,756,736	6,606,803	15,363,539
ซื้อเพิ่ม	-	295,000	295,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	8,756,736	6,901,803	15,658,539
ซื้อเพิ่ม	-	1,316,150	1,316,150
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	8,756,736	8,217,953	16,974,689
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,496,522	4,158,630	6,655,152
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	875,712	1,371,376	2,247,088
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,372,234	5,530,006	8,902,240
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	867,753	976,727	1,844,480
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,239,987	6,506,733	10,746,720
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	5,384,502	1,371,797	6,756,299
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,516,749	1,711,220	6,227,969
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2563			2,247,088
31 ธันวาคม 2564			1,844,480

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 4.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3.8 ล้านบาท)

10. สัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 3 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	อาคาร
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	6,803,499
เพิ่มขึ้น	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,645,929)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,157,570
เพิ่มขึ้น	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,841,785)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,315,785

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,340,640	4,213,440
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,816)	(20,558)
รวม	1,338,824	4,192,882
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,338,824	2,854,058
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	1,338,824

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 20.2 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	2,841,785	2,645,929
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	18,742	38,743
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	195,432	275,393

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 3.1 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา (31 ธันวาคม 2563: 2.9 ล้านบาท) นอกจากนี้ บริษัทฯ ไม่มีรายการที่มีใช้เงินสดเพิ่มขึ้นสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: บาท)	
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	
ราคาทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		15,352,105
จำหน่ายและตัดจำหน่าย		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		15,352,105
จำหน่ายและตัดจำหน่าย		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		15,352,105
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		14,163,380
ตัดจำหน่ายสำหรับปี		219,031
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		14,382,411
ตัดจำหน่ายสำหรับปี		218,914
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		14,601,325
ราคาตามบัญชี		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		969,694
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		750,780
ค่าตัดจำหน่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
31 ธันวาคม 2563		219,031
31 ธันวาคม 2564		218,914

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดจาก:				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงาน	3,641,174	3,575,478	65,696	440,982
ประมาณการหนี้สินอื่น	63,468	73,967	(10,499)	15,308
ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	48,718	25,144	23,574	(11,647)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,608	7,062	(2,454)	7,062
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>3,757,968</u>	<u>3,681,651</u>		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			<u>76,317</u>	<u>451,705</u>

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดต้นปี	3,681,651	3,229,946
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้		
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน	331,847	304,170
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(255,530)	147,535
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	<u>76,317</u>	<u>451,705</u>
ยอดปลายปี	<u>3,757,968</u>	<u>3,681,651</u>

12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(6,150,928)	(8,131,488)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกັບรายการผลแตกต่างชั่วคราว	331,847	304,170
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(5,819,081)	(7,827,318)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	31,697,771	40,019,085
อัตราภาษี	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(6,339,554)	(8,003,817)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	174,273	176,499
รายการที่ไม่ต้องเสียภาษี	346,200	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(5,819,081)	(7,827,318)

13. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	17,877,388	15,672,481
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,821,965	1,762,727
ต้นทุนดอกเบี้ย	267,058	263,608
พนักงานโอนย้ายออก	(482,888)	(559,102)
รวมส่วนที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,606,135	1,467,233
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(3,194,087)	(554,915)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	1,916,436	1,292,589
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,277,651)	737,674
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	18,205,872	17,877,388

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวน 137,536 บาท และ 125,377 บาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานอยู่ประมาณ 11.7 ปี และ 12.2 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน มีดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0% - 7.0%	0% - 7.5%
อัตราเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1% - 30%	1% - 30%
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.0922%	1.3442%
พัฒนาการอัตราภาวะ	3.0%	3.0%

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลัก สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	อัตราการเปลี่ยนแปลง							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		พัฒนาการอัตราระยะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,424,062	(2,111,435)	(1,361,714)	1,611,036	(2,127,758)	2,494,975	56,691	(64,756)

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563

	อัตราการเปลี่ยนแปลง							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		ในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		พัฒนาการอัตราระยะ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,402,288	(2,091,300)	(1,611,806)	1,942,804	(2,281,790)	2,672,450	59,025	(67,320)

14. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อย ร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับ ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

15. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวพนักงานของบริษัทฯที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 2 หรือร้อยละ 5 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทฯ จะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 6 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ

16. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยคำนวณเทียบเท่าการชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่า

17. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 สำหรับผลประกอบการตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท รวมเป็นจำนวนเงินรวม 35 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากหุ้นสามัญที่ออกจำนวน 10,000,000 หุ้น บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 สำหรับผลประกอบการตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 3 บาท รวมเป็นจำนวนเงินรวม 30 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากหุ้นสามัญที่ออกจำนวน 10,000,000 หุ้น บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2563

18. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

18.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอื่น อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ภาระผูกพันคงเหลือที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นสำหรับสัญญาเช่าอุปกรณ์และบริการเป็นจำนวน 3 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ

18.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านงานสนับสนุน

บริษัทฯ มีภาระตามสัญญาบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของงานกำกับดูแลปฏิบัติการ งานบัญชีและการเงิน งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานกฎหมาย งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคลกับบริษัทใหญ่เป็นจำนวน 1,200,000 บาทต่อเดือน

19. การนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกส่วนงาน

19.1 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ติดตามทวงถาม และบริหารจัดการเก็บหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน ดังนั้น รายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

19.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายักษ์ใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีรายได้ทั้งหมดมาจากบริษัทใหญ่

20. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นและรายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่

บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

20.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากความไม่สมดุลจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯมีความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย ตามตารางต่อไป นี้ ซึ่งแสดงถึงระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามที่ระบุในสัญญาหรือระยะเวลาคงเหลือของสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งได้แสดงอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละรายการที่อาจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55	-	-	55	0.05
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
- เงินฝากประจำ	-	45	-	45	0.35
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	-	-	11	11	-
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	-	1	0.70

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	63	-	-	63	0.10
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
- เงินฝากประจำ	-	45	-	45	0.35
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	-	-	11	11	-
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4	-	4	0.70

20.2 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการจนทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้จัดให้มีการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					รวม
	เมื่อทวง	น้อยกว่า		มากกว่า	ไม่มี	
	ถาม	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55	-	-	-	-	55
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น						
- เงินฝากประจำ	-	45	-	-	-	45
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	-	11	-	-	-	11
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	-	-	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					รวม
	เมื่อทวง	น้อยกว่า		มากกว่า	ไม่มี	
	ถาม	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	63	-	-	-	-	63
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น						
- เงินฝากประจำ	-	45	-	-	-	45
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	-	11	-	-	-	11
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3	1	-	-	4

20.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

20.4 การวัดมูลค่าของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2564			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55	55	-	55
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น				
- เงินฝากประจำ	45	-	45	45
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	11	-	-	11
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	-	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	63	63	-	63
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น				
- เงินฝากประจำ	45	-	45	45
รายได้ค้างรับจากบริษัทใหญ่	11	-	-	11
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4	-	-	4

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น และรายได้ค้างรับจากบริษัทฯ ใหญ่ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าว ประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มี ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ในระยะสั้นหรือไม่มีดอกเบี้ยแต่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

21. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.27:1 และ 0.28: 1 ตามลำดับ

22. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทบริหารสินทรัพย์ยูโอบี เซอร์วิสเชส จำกัด” กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว ตามมติอนุวัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2022 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2565 และบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาอนุมัติการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ จากหน่วยงานราชการที่กำลังดำเนินการ

23. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2565