

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึง หมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 3 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีของปีก่อนเกี่ยวกับรายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ย ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบนำมาจากงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และหลังจากปรับปรุงรายการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3 ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(นายโชคชัย งามวุฒิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2564	2563	2563
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
			(บาท)	
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	391,366,698	155,663,104	170,382,079
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	3,076,260,646	1,787,943,205	1,051,971,499
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	1,225,053,031	651,167,587	292,064,174
ลูกหนี้อื่น	10	228,982,622	277,498,194	191,483,054
รายได้ค้างรับ	6	25,567,618	12,528,870	3,688,584
สินทรัพย์รอการขาย		-	995,750	3,418,000
สินทรัพย์อื่น		13,777	18,123	1,990,320
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		4,947,244,392	2,885,814,833	1,714,997,710
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8	2,076,036,120	1,558,137,710	879,871,834
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9	4,277,932,192	2,409,502,896	964,661,681
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		14,316,388	6,747,721	7,610,821
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11	14,899,979	15,634,525	3,893,227
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,719,064	527,433	732,090
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	3, 21	93,627,421	125,110,524	150,951,981
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,463,500	1,175,200	936,800
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		6,482,994,664	4,116,836,009	2,008,658,434
รวมสินทรัพย์		11,430,239,056	7,002,650,842	3,723,656,144

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่) (บาท)	2563 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	6, 13	-	4,772,412,386	2,608,688,656
เจ้าหนี้การค้า	6	1,179,628,195	934,649,163	424,037,870
เจ้าหนี้อื่น	3, 6, 12	263,443,957	405,233,288	268,679,671
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึง				
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	9,890,692	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	7,551,710	5,977,715	2,492,600
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย		49,259,237	36,284,883	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,509,773,791	6,154,557,435	3,303,898,797
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทใหญ่	6, 13	7,463,090,180	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	13	14,439,345	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	8,608,474	10,454,168	1,400,627
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	14	19,143,301	15,867,926	13,570,206
เงินประกันพนักงาน		1,196,890	1,625,031	1,212,011
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	-	12,690
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		7,506,478,190	27,947,125	16,195,534
รวมหนี้สิน		9,016,251,981	6,182,504,560	3,320,094,331
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	15			
ทุนจดทะเบียน		3,270,000,000	1,450,000,000	1,450,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		2,450,000,000	1,450,000,000	1,450,000,000
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	17	(974,117,594)	(974,117,594)	(974,117,594)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16	176,017,788	145,000,000	145,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3	762,086,881	199,263,876	(217,320,593)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,413,987,075	820,146,282	403,561,813
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		11,430,239,056	7,002,650,842	3,723,656,144
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้				

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)
		(บาท)	
รายได้			
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	3, 6	1,735,934,224	1,297,765,915
รายได้อื่น	6	45,882,925	65,195,661
รวมรายได้		1,781,817,149	1,362,961,576
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	6, 20	500,352,480	469,745,514
รวมค่าใช้จ่าย		500,352,480	469,745,514
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ต้นทุนทางการเงิน	6	(353,294,673)	-194,633,323
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23	(202,655,916)	(191,038,437)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		725,514,080	507,544,302
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3, 21	(132,480,501)	(90,959,833)
กำไรสำหรับปี		593,033,579	416,584,469
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	14	1,009,017	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	21	(201,803)	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		807,214	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		807,214	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		593,840,793	416,584,469
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
	22	0.29	0.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

			กำไร (ขาดทุน) สะสม		
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่างจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,450,000,000	(974,117,594)	145,000,000	(234,483,838)	386,398,568
ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชี	3	-	-	17,163,245	17,163,245
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	1,450,000,000	(974,117,594)	145,000,000	(217,320,593)	403,561,813
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไร - ปรับปรุงใหม่	3	-	-	416,584,469	416,584,469
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	416,584,469	416,584,469
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	1,450,000,000	(974,117,594)	145,000,000	199,263,876	820,146,282

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

		กำไร (ขาดทุน) สะสม				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่างจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564						
		1,450,000,000	(974,117,594)	145,000,000	69,013,095	689,895,501
	3	-	-	-	130,250,781	130,250,781
		1,450,000,000	(974,117,594)	145,000,000	199,263,876	820,146,282
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น						
	15	1,000,000,000	-	-	-	1,000,000,000
		2,450,000,000	(974,117,594)	145,000,000	199,263,876	1,820,146,282
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
		-	-	-	593,033,579	593,033,579
		-	-	-	807,214	807,214
		-	-	-	593,840,793	593,840,793
	16	-	-	31,017,788	(31,017,788)	-
		2,450,000,000	(974,117,594)	176,017,788	762,086,881	2,413,987,075

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสำหรับปี	593,033,579	416,584,469
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	132,480,501	90,959,833
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	(1,735,934,224)	(1,297,765,915)
ต้นทุนทางการเงิน	353,294,673	194,633,323
ค่าเสื่อมราคา	18,440,803	10,241,199
ค่าตัดจำหน่าย	219,582	214,657
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	202,655,916	191,038,437
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	6,477,824	3,596,474
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์หรือการขาย	636,659	19,235,971
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(591,383)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	295,033	-
ดอกเบี้ยรับอื่น	(125,620)	(156,249)
	(429,116,657)	(371,417,801)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(2,257,609,024)	(1,261,594,779)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(2,435,404,290)	(1,818,238,755)
ลูกหนี้อื่น	51,011,683	(98,218,434)
สินทรัพย์หรือการขาย	995,750	2,422,250
รายได้ค้างรับ	(13,038,748)	(8,840,286)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(632,313)	(17,263,773)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(4,191,631)	(238,400)
เจ้าหนี้การค้า	244,979,032	510,611,293
เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้	(210,584,644)	(133,737,243)
เจ้าหนี้อื่น	68,795,314	(18,637,683)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(12,690)
เงินประกันพนักงาน	(428,141)	413,020
จ่ายเงินชดเชยผลประโยชน์พนักงาน	(2,193,432)	(1,298,754)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ในการดำเนินงาน	(4,987,417,101)	(3,216,052,035)
รับดอกเบี้ยจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,975,264,421	1,319,854,091
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(83,083,296)	(79,176,947)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,095,235,976)	(1,975,374,891)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ดอกเบี้ยรับอื่น	125,620	156,249
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	600,591,382	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(600,000,500)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์	(11,340,815)	(2,627,256)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,539,714)	(10,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(15,164,027)	(2,481,007)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	1,000,000,000	-
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(353,294,673)	(193,965,047)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	30,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(5,669,963)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	4,206,776,089	2,849,830,775
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	(1,516,098,295)	(686,107,045)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(15,609,561)	(6,621,760)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,346,103,597	1,963,136,923
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	235,703,594	(14,718,975)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	155,663,104	170,382,079
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	391,366,698	155,663,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)
6	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
7	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
8	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
9	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
10	ลูกหนี้อื่น
11	สัญญาเช่า
12	เจ้าหนี้อื่น
13	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
14	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
15	ทุนเรือนหุ้น
16	สำรองตามกฎหมาย
17	ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
18	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
19	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
20	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
21	ภาษีเงินได้
22	กำไรต่อหุ้น
23	เครื่องมือทางการเงิน
24	การบริหารจัดการทุน
25	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
26	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
27	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 72 อาคาร กสท. โทรคมนาคม ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้เช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า สินค้าเชิงพาณิชย์ โทรศัพท์มือถือและรถยนต์ และเงินให้กู้ยืม จำนำทะเบียนรถยนต์ และอื่น ๆ

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2564 ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้แปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชน จำกัด บริษัทได้จดทะเบียนการแปรสภาพบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2564

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3 ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่

ในระหว่างปี 2564 บริษัทพบว่ารายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยซึ่งรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของรายการดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าไป เนื่องจากการคำนวณจำนวนที่ต้องทยอยรับรู้ตามอายุสัญญาไม่เหมาะสมและไม่ได้รับรู้รายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยของสัญญาเช่าซื้อบางฉบับที่ปิดสัญญาก่อนวันครบกำหนดอายุสัญญา ส่งผลให้รายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยค่าไปและรายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้สูงไป บริษัทจึงได้ปรับปรุงผลกระทบในแต่ละรายการของงบการเงินของปี 2563 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

นอกจากนี้ รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่				
	ตามที่รายงานใน งวดก่อน	รายการ ปรับปรุง	จัดประเภท ใหม่ (พันบาท)	หลังปรับปรุงและ จัดประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	155,243	(4,291)	-	150,952
เจ้าหนี้อื่น	(290,134)	21,454	-	(268,680)
ขาดทุนสะสม	234,484	(17,163)	-	217,321
งบแสดงฐานะการเงิน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระ	361,842	-	(84,344)	277,498
ภายในหนึ่งปี	634,671	-	16,496	651,167
รายได้ค้างรับ	12,793	-	(264)	12,529
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	2,336,894	-	72,609	2,409,503
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	157,673	(32,563)	-	125,110
เจ้าหนี้การค้า	(937,587)	-	2,938	(934,649)
เจ้าหนี้อื่น	(560,558)	162,814	(7,489)	(405,233)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(54)	-	54	-
กำไรสะสม	(69,013)	(130,251)	-	(199,264)

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการทางบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่			
	ตามที่รายงานใน งวดก่อน	รายการ ปรับปรุง	จัดประเภท ใหม่ (พันบาท)	หลังปรับปรุงและ จัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและ เงินให้กู้ยืม	(972,360)	(141,360)	(184,046)	(1,297,766)
รายได้อื่น	(316,413)	-	251,217	(65,196)
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	-	-	469,746	469,746
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	427,514	-	(427,514)	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	170,941	-	(170,941)	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	129,500	-	61,538	191,038
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	62,688	28,272	-	90,960

การจัดประเภทรายการใหม่นี้ เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทมากกว่า

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้อธิบายโดยย่อสำหรับงบการเงินที่ครอบคลุมระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

(ก.1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ (นอกเหนือจากลูกหนี้อื่น ดูหมายเหตุข้อ 4(ง)) รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นและวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ก.2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน - การจัดประเภท

วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมิน โมเดลธุรกิจ

บริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่เกี่ยวข้อง หรือกระแสเงินสดออกที่คาดการณ์หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน บริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- เงื่อนไขที่อาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยผันแปร และ
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่)

สินทรัพย์ทางการเงิน - การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน
---	---

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
--	--

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินทางการเงิน - การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือว่าหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ก.3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ก.4) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วยยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารประเภทเผื่อเรียก

(ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้คอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อลดด้วยหนี้สูญซึ่งแสดงสุทธิจากรายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อลดด้วยหนี้สูญ

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงยอดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งแสดงสุทธิจากรายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้กู้ยืมลดด้วยหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4(ญ)

(ง) ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่นรับรู้เมื่อบริษัทมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทนตามสัญญา ลูกหนี้อื่นวัดมูลค่าด้วยราคาของรายการหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อเกิดขึ้น

บริษัทประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ซึ่งประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองเพื่อหาอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งวิธีดังกล่าวมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ โดยนำข้อมูลผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในอดีต การปรับปรุงปัจจัยที่มี ความเฉพาะเจาะจงกับลูกหนี้นั้น ๆ ตลอดจนการประเมินข้อมูลสภาพการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันและข้อมูลคาดการณ์สภาพการณ์เศรษฐกิจทั่วไปในอนาคต ณ วันที่รายงาน

(จ) สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายซึ่งประกอบด้วยยานพาหนะและเครื่องจักรจะแสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักด้วยค่าใช้จ่ายในการขายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และแสดงหักค่าเผื่อการค้าขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์รอการขาย โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ฉ) สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ต้นทุนของสินค้านั้นโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ต้นทุนสินค้าประกอบด้วยราคาทุนที่ซื้อ ต้นทุนแปลงสภาพและต้นทุนอื่นเพื่อให้สินค้าอยู่ในสถานที่และสภาพปัจจุบัน ทั้งนี้มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย สินค้ายึดคืนรับรู้เมื่อมีการยึดคืนสินทรัพย์ที่ให้เช่า วัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินค้ายึดคืน คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินค้ายึดคืน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ซ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนกู้ยืม และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจําในการซ่อมบำรุง ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์และรับรู้ในกำไรขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างและติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 10	ปี
เครื่องใช้สำนักงานและอุปกรณ์	3 - 5	ปี

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่มีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาค่าทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม บริษัทพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4 (ก)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 - 10 ปี

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า บริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาแยกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์บริษัทรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ หรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาค่าทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าเว้นแต่สัญญาเช่าดังกล่าวมีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือบริษัทจะใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เปิดเผยตามหมายเหตุข้อ 4(ก)

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัตถุดิบใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัตถุดิบหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า บริษัทจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับ แต่ละส่วนประกอบตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าซื้อในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า

บริษัทถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการตัดรายการและการค้ำค่าตาม TFRS 9 กับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ดูหมายเหตุข้อ 4(ญ)) บริษัทสอบทานมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันที่ประมาณการไว้ ซึ่งใช้ในการคำนวณ เงินลงทุนขึ้นต้นตามสัญญาเช่าอย่างสม่ำเสมอ

(ญ) การค้ำค่าสินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากลูกหนี้อื่น

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัตถุดิบด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัตถุดิบด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและวงเงินให้สินเชื่อที่อนุมัติและไม่ได้วัตถุดิบด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การวัตถุดิบมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตประกอบกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตนั้นคำนวณดังต่อไปนี้

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าภายหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ผลขาดทุนดังกล่าวประมาณจากผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการผิดเงื่อนไขตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาทั้งหมดที่เหลืออยู่ของสัญญา

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติด้วยจำนวนเงินที่คำนึงถึงความเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผล รวมถึงการพิจารณาถึงสถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยคุณความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

สมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคที่คาดการณ์ไว้ถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและหากมีการระบุถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น GDP อัตราการว่างงานและดัชนีผู้บริโภค สมมติฐานเหล่านี้ถูกกำหนดโดยใช้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนได้ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นภายในและสมมติฐานที่มีอยู่ภายนอก และที่สอดคล้องกับที่ใช้ในการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับพอร์ตการลงทุนทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นควรคำนึงถึงการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนของการได้มาและการขายหลักประกัน โดยไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

ลำดับชั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้เริ่มแรกเมื่อรับรู้เครื่องมือทางการเงิน และเป็นตัวแทนของประมาณการจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผัดผ่อนชำระหนี้ที่น่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ในงบการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกพิจารณาอย่างต่อเนื่องโดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจนกระทั่งเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือสินทรัพย์ทางการเงินกลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกกลับมาพิจารณาบนหลักเกณฑ์ระยะเวลา 12 เดือน

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

หากสินทรัพย์ทางการเงินประสบกับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR - Significant increase in credit risk) นับจากวันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้จะเป็นผลมาจากความเป็นไปได้ของทุกเหตุการณ์จากการผัดผ่อนชำระหนี้ตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผัดผ่อนชำระ ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงดังกล่าว ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความมีสาระสำคัญของการประเมินดังกล่าวถูกพิจารณาโดยใช้ปัจจัยด้านปริมาณและปัจจัยด้านคุณภาพหลายปัจจัย ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้น หรือ
- เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระมากกว่า 30 วัน มากกว่า 3 ครั้งในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ว่าจะไม่สามารถชำระคืนได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของลูกหนี้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- อยู่ระหว่างการพิจารณาล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงินเพื่อเลี่ยงการชำระหรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดจำนวนมากซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการถือครองหลักประกัน ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกิจการจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก่อนการด้อยค่าด้านเครดิตจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่ได้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

เมื่อลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาการจำหน่ายลูกหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับ เทียบกับมูลค่าคงเหลือตามบัญชีก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต ส่วนต่างที่เกิดขึ้น ณ วันที่ จำหน่ายลูกหนี้ รับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือจนกว่าจะเข้าเงื่อนไขที่ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหลังจากการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไปเครื่องมือทางการเงินที่เข้าสู่ชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 และมีการจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 สามารถปรับชั้นไปยังชั้นที่ 1 ได้เฉพาะเมื่อได้รับการพิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีอยู่อีกต่อไป

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกปรับชั้นจากรiskเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบเงื่อนไขการปรับตามความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้านเครดิตจะเกิดขึ้นเดิม ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกปรับไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินปัจจัยเชิงคุณภาพ ประเด็นที่นำไปสู่การจัดประเภทใหม่จะต้องได้รับการแก้ไขที่เครื่องมือทางการเงินนั้น จึงจะสามารถจัดประเภทใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงกรณีที่มีข้อกำหนดให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินใหม่เป็นชั้นที่ 1

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน ‘ระดับที่นำลงทุน’ ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การตัดจำหน่ายและการกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

หากค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตลดลงและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้การด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่รับรู้ก่อนหน้านี้ให้รับรู้โดยการปรับปรุงกับค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ฎ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน คำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออติดและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

กองทุนเงินสะสมพนักงาน

กองทุนเงินสะสมพนักงานคำนวณโดยการหักจากรายได้คำนวณน้ำที่พนักงานได้รับในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบกองทุนเงินสะสมพนักงาน รวมทั้งเงินสมทบของบริษัทเท่ากับจำนวนเงินที่หักจากพนักงานดังกล่าว ภาระหนี้สินนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์ที่บริษัทจะจ่ายสมทบตามเงื่อนไขของกองทุน

(จ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ท) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขายบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานการณ์เป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานการณ์เป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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

(ค) รายได้

ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาและคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้

รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมหรือหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมตลอดอายุของสัญญา เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่บริษัทดำเนินการบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า บริษัทดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้าเมื่อได้ให้บริการ

(ณ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ รวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระเงิน เพื่อให้บริษัทสามารถช่วยเหลือผู้ที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยบริษัทดำเนินการตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติม ดังนี้

1. ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ
2. ลดค่างวด
3. ผ่อนชำระเฉพาะเงินต้น
4. ผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ย
5. พักการชำระชั่วคราว

โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน บริษัทให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของบริษัทยังคงสะท้อนมูลค่ายุติธรรมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ทำให้มั่นใจได้ว่าในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจตกต่ำ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นได้รับการพิจารณาและตั้งสำรองไว้อย่างรอบคอบ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัท ในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ ลักษณะความสัมพันธ์	
	สัญชาติ	
บริษัท เอสจี เซอร์วิส พลัส จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท เอสจี โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท เจมาร์ท จำกัด (มหาชน)	ไทย	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท ยู ซีดี จำกัด (มหาชน)	ไทย	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
กลุ่มบริษัทเจมาร์ท จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีกรรมกรร่วมกัน
กลุ่มบริษัท ยู ซีดี จำกัด (มหาชน)	ไทย	มีกรรมกรร่วมกัน
ผู้บริหารสำคัญ		บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของ บริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564 2563

(พันบาท)

บริษัทใหญ่

ขายสินค้ายึดคืน	179,620	149,102
เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ย	47,723	404,288
ซื้อสินค้า*	2,478,486	2,249,688
ค่าบริการติดตามหนี้	42,957	39,656
ค่าบริการจัดการ	31,920	31,920
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,212	4,378
ต้นทุนทางการเงิน	351,381	193,921

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564

2563

(พันบาท)

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

รายได้ค่านายหน้า

19,573

35,348

รายได้จากการโอนขายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้

2,321

67,171

ซื้อสินค้า*

243,513

83,201

ค่าบริการติดตามหนี้

3,339

5,093

ค่าใช้จ่ายอื่น

1,321

2,354

ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์ระยะสั้น

37,445

21,623

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

2,832

1,452

รวม

40,277

23,075

*รายการซื้อสินค้าจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อขายให้กับลูกหนี้เช่าซื้อ

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หมายเหตุ

2564

2563

(พันบาท)

ลูกหนี้อื่น

10

บริษัทใหญ่

95,218

205,293

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

37

11,370

รวม

95,255

216,663

รายได้ค้างรับ

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

25,568

12,117

รวม

25,568

12,117

เจ้าหนี้การค้า

บริษัทใหญ่

1,099,861

865,350

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

69,992

65,760

รวม

1,169,853

931,110

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)
เจ้าหนี้อื่น	12		
บริษัทใหญ่		128,157	317,991
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		3,008	539
รวม		131,165	318,530

หนี้สินตามสัญญาเช่า

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	483	-
----------------------------	-----	---

อัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่
31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
(ร้อยละต่อปี)				
				(พันบาท)

เงินกู้ยืม - ตัวสัญญา

ใช้เงิน*

2564

บริษัทใหญ่	5.25 - 6.09	4,772,412	4,206,776	(1,516,098)	7,463,090
------------	-------------	-----------	-----------	-------------	-----------

2563

บริษัทใหญ่	5.25 - 6.04	2,608,689	2,849,830	(686,107)	4,772,412
------------	-------------	-----------	-----------	-----------	-----------

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ จำนวน 7,463 ล้านบาท ถูกจัดประเภทเป็นเงินกู้ยืมระยะยาว เนื่องจากบริษัทใหญ่ยินยอมที่จะไม่เรียกคืนเงินกู้ยืมภายใน 31 ธันวาคม 2565

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาเงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญารับเงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยกับบริษัทใหญ่ซึ่งมีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุอัตโนมัติครั้งละ 1 ปี เว้นแต่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญาล่วงหน้า รายละเอียดค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทบันทึกเป็นรายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้ที่แสดงอยู่ภายใต้เจ้าหนี้อื่น และทยอยรับรู้ตามอายุสัญญาเช่าซื้อที่ทำไว้กับลูกค้า เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับปี 2564 มีจำนวน 236.96 ล้านบาท (2563: 151.23 ล้านบาท) ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 บริษัทใหญ่ได้ยกเลิกสัญญาเงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สัญญาเงินกู้ยืม

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมกับบริษัทใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 7,463 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมจะคิดจากอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้เฉลี่ยของบริษัทใหญ่ที่ออกในแต่ละรอบ บวกส่วนเพิ่ม ดอกเบี้ยชำระเป็นรายเดือน ภายใต้งบเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ เงินกู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทางถาม

สัญญาบริการ

บริษัทได้ทำสัญญาหลายฉบับกับบริษัทใหญ่ซึ่งมีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 6 เดือนถึง 1 ปี และสามารถต่ออายุอัตโนมัติครั้งละ 1 ปี เว้นแต่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญาล่วงหน้า รายละเอียดค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญามีดังนี้

- 1.1 ความช่วยเหลือด้านการดำเนินงาน การเงินและบัญชี บุคลากร เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ
- 1.2 เช่าอาคารและบริการ

สัญญาบริการบริหารลูกหนี้และติดตามหนี้

บริษัททำสัญญากับบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) ในการขอใช้บริการบริหารลูกหนี้และติดตามหนี้ตามที่บริษัทจะมอบหมายให้โดยมีการคิดค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา สัญญานี้มีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุโดยอัตโนมัติครั้งละ 1 ปี เว้นแต่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญา

บริษัททำสัญญากับบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) ในการขอใช้บริการติดตามหนี้กลับเข้าครอบครองทรัพย์สินตามที่บริษัทจะมอบหมายให้โดยมีการคิดค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา สัญญานี้มีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุโดยอัตโนมัติครั้งละ 1 ปี เว้นแต่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญา

สัญญาโอนขายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้

บริษัททำสัญญากับบริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยมีการตกลงกำหนดค่าตอบแทนในการโอนสิทธิเรียกร้องภายใต้งบเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา

สัญญาให้บริการด้านการส่งเสริมธุรกิจประกันภัย

บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัท เจมาร์ท อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด เพื่อให้บริการในด้านการรับชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัยให้แก่ บริษัท เจมาร์ท อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด เงื่อนไขและผลตอบแทนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา สัญญานี้มีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุโดยอัตโนมัติครั้งละ 1 ปี เว้นแต่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญา

สัญญาจ้างดำเนินการจัดหาลูกค้า

บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัท บริษัท เจ ฟินเทค จำกัด เพื่อตกลงให้บริการเป็นตัวแทนเพื่อจัดหาลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล และจัดทำเอกสารให้สมบูรณ์ พร้อมจัดส่งให้กับทางบริษัท เจ ฟินเทค จำกัด เงื่อนไขและผลตอบแทนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา สัญญานี้มีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุโดยอัตโนมัติครั้งละ 1 ปี เว้นแต่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดจะบอกเลิกสัญญา

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

7 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินสดในมือ	15	15
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	248,055	105,008
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	143,297	50,640
รวม	<u>391,367</u>	<u>155,663</u>

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปีแต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปีแต่ไม่เกินสี่ปี (พันบาท)	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
31 ธันวาคม 2564							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,371,094	1,603,329	656,229	329,979	122,957	10,108	7,093,696
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,071,813)	(408,849)	(127,712)	(45,915)	(9,349)	(1,160)	(1,664,798)
	3,299,281	1,194,480	528,517	284,064	113,608	8,948	5,428,898
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(223,020)	(33,045)	(12,847)	(5,557)	(2,042)	(90)	(276,601)
สุทธิ	3,076,261	1,161,435	515,670	278,507	111,566	8,858	5,152,297
31 ธันวาคม 2563							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,794,906	1,312,245	436,621	191,834	47,653	3,305	4,786,564
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(816,391)	(275,488)	(59,450)	(22,740)	(3,176)	(82)	(1,177,327)
	1,978,515	1,036,757	377,171	169,094	44,477	3,223	3,609,237
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(190,572)	(56,514)	(12,311)	(3,540)	(159)	(60)	(263,156)
สุทธิ	1,787,943	980,243	364,860	165,554	44,318	3,163	3,346,081

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามบัญชีและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและอื่น ๆ และรถยนต์ แสดงได้ดังนี้

	เครื่องใช้ไฟฟ้าและอื่น ๆ				รถยนต์				รวม			
	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม
	ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น			ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น			ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น		
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	อย่างมี			เพิ่มขึ้นอย่างมี	อย่างมี			เพิ่มขึ้นอย่างมี	อย่างมี		
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ			นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ			นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ		
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	การค้อยค่า		ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	การค้อยค่า		ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	การค้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
								(พันบาท)				
31 ธันวาคม 2564												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ*												
ปกติ	2,899,741	44,414	-	2,944,155	439,019	9,835	-	448,854	3,338,760	54,249	-	3,393,009
เกินกำหนดชำระ:												
1 - 30 วัน	635,177	8,070	-	643,247	103,525	8,373	-	111,898	738,702	16,443	-	755,145
31 - 60 วัน	-	213,200	-	213,200	-	56,181	-	56,181	-	269,381	-	269,381
61 - 90 วัน	-	565,329	-	565,329	-	47,019	-	47,019	-	612,348	-	612,348
มากกว่า 90 วัน	-	-	368,325	368,325	-	-	30,690	30,690	-	-	399,015	399,015
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ*	3,534,918	831,013	368,325	4,734,256	542,544	121,408	30,690	694,642	4,077,462	952,421	399,015	5,428,898
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน												
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(85,470)	(55,230)	(122,018)	(262,718)	(1,930)	(3,370)	(8,583)	(13,883)	(87,400)	(58,600)	(130,601)	(276,601)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,449,448	775,783	246,307	4,471,538	540,614	118,038	22,107	680,759	3,990,062	893,821	268,414	5,152,297

* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เครื่องใช้ไฟฟ้าและอื่น ๆ				รถยนต์				รวม			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต		สินทรัพย์ที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต		สินทรัพย์ที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
				รวม				รวม				รวม
							(พันบาท)					
31 ธันวาคม 2563												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *												
ปกติ	1,652,348	69,689	-	1,722,037	300,011	25,927	-	325,938	1,952,359	95,616	-	2,047,975
เกินกำหนดชำระ:												
1 - 30 วัน	426,004	16,722	-	442,726	76,843	1,209	-	78,052	502,847	17,931	-	520,778
31 - 60 วัน	-	262,458	-	262,458	-	29,979	-	29,979	-	292,437	-	292,437
61 - 90 วัน	-	452,644	-	452,644	-	11,546	-	11,546	-	464,190	-	464,190
มากกว่า 90 วัน	-	-	275,405	275,405	-	-	8,452	8,452	-	-	283,857	283,857
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	2,078,352	801,513	275,405	3,155,270	376,854	68,661	8,452	453,967	2,455,206	870,174	283,857	3,609,237
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(59,260)	(46,408)	(149,010)	(254,678)	(2,470)	(1,771)	(4,237)	(8,478)	(61,730)	(48,179)	(153,247)	(263,156)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,019,092	755,105	126,395	2,900,592	374,384	66,890	4,215	445,489	2,393,476	821,995	130,610	3,346,081

* ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้รวมผลของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ดังนี้

	2564		2563	
	ก่อน	หลัง	ก่อน	หลัง
	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง
	เงื่อนไขการ	เงื่อนไขการ	เงื่อนไขการ	เงื่อนไขการ
	ชำระหนี้	ชำระหนี้	ชำระหนี้	ชำระหนี้
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้				
ดอกเบี้ยรอการรับรู้ที่มีการเปลี่ยนแปลง				
เงื่อนไขการชำระหนี้สำหรับปี	134,056	125,702	75,820	75,820

เงินสดที่รับชำระหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินสดที่รับชำระหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	48,343	21,260

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ มียอดคงค้างดังนี้

	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	(พันบาท)	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรับ		
รอการรับรู้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	159,481	82,122

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

	ส่วนที่ครบกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี 31 ธันวาคม		ส่วนที่ครบกำหนด ชำระเกินกว่าหนึ่งปี 31 ธันวาคม		รวม 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)					
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	1,207,735	651,127	4,294,957	2,416,158	5,502,692	3,067,285
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	30,396	17,161	-	-	30,396	17,161
	1,238,131	668,288	4,294,957	2,416,158	5,533,088	3,084,446
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,079)	(17,120)	(17,024)	(6,655)	(30,103)	(23,775)
สุทธิ	1,225,052	651,168	4,277,933	2,409,503	5,502,985	3,060,671

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามบัญชีและค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม แสดงได้ดังนี้

	ลูกหนี้จำนองเบียร์รถยนต์				ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ				ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - ทองคำ				รวม			
	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม	สินทรัพย์ที่	สินทรัพย์ที่มี	สินทรัพย์ที่มี	รวม
	ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น			ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น			ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น			ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น		
	เพิ่มขึ้นอย่าง	อย่างมี			เพิ่มขึ้นอย่าง	อย่างมี			เพิ่มขึ้นอย่าง	อย่างมี			เพิ่มขึ้นอย่าง	อย่างมี		
	มีนัยสำคัญ	นัยสำคัญ			มีนัยสำคัญ	นัยสำคัญ			มีนัยสำคัญ	นัยสำคัญ			มีนัยสำคัญ	นัยสำคัญ		
	ของความ	ของความ	สินทรัพย์ที่มี		ของความ	ของความ	สินทรัพย์ที่มี		ของความ	ของความ	สินทรัพย์ที่มี		ของความ	ของความ	สินทรัพย์ที่มี	
	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	การด้อยค่า		เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	มีการด้อยค่า		เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	การด้อยค่า		เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	การด้อยค่า	
	เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต		เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต		เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต		เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)															
31 ธันวาคม 2564																
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม																
ปกติ	4,472,153	25,250	-	4,497,403	164,545	-	-	164,545	8,595	-	-	8,595	4,645,293	25,250	-	4,670,543
เกินกำหนดชำระ:																
1 - 30 วัน	517,926	20,992	-	538,918	-	-	-	-	5,134	-	-	5,134	523,060	20,992	-	544,052
31 - 60 วัน	-	221,618	-	221,618	-	164	-	164	-	4,966	-	4,966	-	226,748	-	226,748
61 - 90 วัน	-	68,445	-	68,445	-	-	-	-	-	31	-	31	-	68,476	-	68,476
มากกว่า 90 วัน	-	-	22,992	22,992	-	-	277	277	-	-	-	-	-	-	23,269	23,269
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,990,079	336,305	22,992	5,349,376	164,545	164	277	164,986	13,729	4,997	-	18,726	5,168,353	341,466	23,269	5,533,088
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุน																
ด้านเครดิตที่คาด																
ว่าจะเกิดขึ้น	(14,855)	(8,346)	(6,435)	(29,636)	(189)	-	(277)	(466)	-	-	-	-	(15,045)	(8,346)	(6,712)	(30,103)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,975,224	327,959	16,557	5,319,740	164,356	164	-	164,520	13,729	4,997	-	18,726	5,153,308	333,120	16,557	5,502,985

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ลูกหนี้จำนำทะเบียนรถยนต์				ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ				รวม			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต		สินทรัพย์ที่ไม่มีมีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยส าคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต		สินทรัพย์ที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยส าคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยส าคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
				รวม				รวม				รวม
(พันบาท)												
31 ธันวาคม 2563												
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม												
ปกติ	2,592,853	44,450	-	2,637,303	89,275	-	-	89,275	2,682,128	44,450	-	2,726,578
เกินกำหนดชำระ:												
1 - 30 วัน	222,575	4,278	-	226,853	-	-	-	-	222,575	4,278	-	226,853
31 - 60 วัน	-	105,817	-	105,817	-	-	-	-	-	105,817	-	105,817
61 - 90 วัน	-	17,246	-	17,246	-	-	-	-	-	17,246	-	17,246
มากกว่า 90 วัน	-	-	7,751	7,751	-	-	201	201	-	-	7,952	7,952
มูลค่าตามบัญชีขึ้นต้น	2,815,428	171,791	7,751	2,994,970	89,275	-	201	89,476	2,904,703	171,791	7,952	3,084,446
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน												
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,842)	(5,910)	(3,653)	(23,405)	(169)	-	(201)	(370)	(14,011)	(5,910)	(3,854)	(23,775)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,801,586	165,881	4,098	2,971,565	89,106	-	-	89,106	2,890,692	165,881	4,098	3,060,671

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้รวมผลของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมด้วยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ดังนี้

	2564		2563	
	ก่อน เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการ ชำระหนี้	หลัง เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการ ชำระหนี้	ก่อน เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการ ชำระหนี้	หลัง เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการ ชำระหนี้
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
สำหรับปี	12,690	12,225	20,712	20,712

เงินสดที่รับชำระหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินสดที่รับชำระหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ สำหรับปี	3,954	3,122

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้มียอดคงค้างดังนี้

	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	(พันบาท)	
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	32,072	23,801

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

10 ลูกหนี้อื่น

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	95,255	216,663
กิจการอื่น		148,164	77,062
รวม		243,419	293,725
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(14,437)	(16,227)
สุทธิ		228,982	277,498

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 23

11 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
	(พันบาท)	
อาคาร	7,499	12,013
อุปกรณ์	1,489	909
ยานพาหนะ	5,912	2,713
รวม	14,900	15,635

ในปี 2564 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 14.10 ล้านบาท (2563: 15.55 ล้านบาท)

ในปี 2564 บริษัทเช่าเครื่องถ่ายเอกสารเป็นเวลา 3 - 4 ปี และจ่ายค่าเช่าคงที่ โดยเงื่อนไขในการจ่ายชำระเป็นเงื่อนไขปกติทั่วไป

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

บริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่าซึ่งบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ และบริษัทจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2564	2563
		(ล้านบาท)	
จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน			
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้			
- อาคาร	20	11,792	5,097
- อุปกรณ์	20	1,001	536
- ยานพาหนะ	20	2,042	1,116
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า		1,237	668
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น		104	403

ในปี 2564 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของบริษัท มีจำนวน 15.61 ล้านบาท (2563: 6.62 ล้านบาท)

12 เจ้าหนี้อื่น

	หมายเหตุ	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)	
		(ล้านบาท)	
เจ้าหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	6	34,928	33,162
รายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้	6	96,237	285,368
บัญชีพัก - เงินรอจ่ายลูกหนี้รอโอนทะเบียนรถ		59,195	40,021
ค่านายหน้าค้างจ่าย		10,116	9,035
อื่น ๆ		62,968	37,647
รวม		<u>263,444</u>	<u>405,233</u>

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	2564			2563		
	ส่วนที่มี	ส่วนที่ไม่มี		ส่วนที่มี	ส่วนที่ไม่มี	
	หลักประกัน	หลักประกัน	รวม	หลักประกัน	หลักประกัน	รวม
	(พันบาท)					
ส่วนที่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก						
บริษัทใหญ่	-	-	-	-	4,772,412	4,772,412
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงินที่ถึง						
กำหนดชำระภายใน						
หนึ่งปี	-	9,891	9,891	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7,552	7,552	-	5,978	5,978
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
บริษัทใหญ่	-	7,463,090	7,463,090	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงิน	-	14,439	14,439	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,608	8,608	-	10,454	10,454
รวมหนี้สินที่มีภาระ						
ดอกเบี้ย	-	7,503,580	7,503,580	-	4,788,844	4,788,844

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่ - ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 - 6.09 ต่อปี (2563: ร้อยละ 5.25 - 6.04 ต่อปี) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ จำนวน 7,463 ล้านบาท ถูกจัดประเภทเป็นเงินกู้ยืมระยะยาว เนื่องจากบริษัทใหญ่ยินยอมที่จะไม่เรียกคืนเงินกู้ยืมภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินกับธนาคารแห่งหนึ่ง เป็นจำนวนเงิน 30 ล้านบาท มีระยะเวลาชำระคืนภายใน 3 ปี สิ้นสุดเดือนพฤษภาคม 2567 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-3.85 ถึง MLR-2.85 ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค่าประกันโดยบริษัทใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 70 ล้านบาท (2563: 70 ล้านบาท)

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	2564	2563
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	15,868	13,570
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,626	3,260
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	147	337
การโอนย้ายพนักงานระหว่างบริษัท	2,705	-
	6,478	3,597
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(3,066)	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	2,099	-
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(42)	-
	(1,009)	-
อื่นๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(2,194)	(1,299)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	19,143	15,868

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2564	2563
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.9	ร้อยละ 2.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต		
- พนักงานที่ได้รับเงินเดือน	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0
- พนักงานที่ได้รับค่านายหน้า	ตารางประมาณค่านายหน้า ปรับปรุงด้วยเงินเพื่อร้อยละ 2.0	ตารางประมาณค่านายหน้า ปรับปรุงด้วยเงินเพื่อร้อยละ 3.5

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 7 ปี (2563: 8 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(1,562)	(1,532)	1,821	1,780
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	1,727	1,736	(1,519)	(1,511)

15 ทุนเรือนหุ้น

		2564		2563	
	มูลค่าหุ้น				
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(พันหุ้น/พันบาท)		
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	1,450	1,450,000	1,450	1,450,000
ออกหุ้นใหม่	1,000	1,000	1,000,000	-	-
ออกหุ้นใหม่	1	820,000	820,000		
แตกหุ้น					
- จากหุ้นละ 1,000 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท	1,000	(2,450)	(2,450,000)	-	-
- จากหุ้นละ 1,000 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท	1	2,450,000	2,450,000	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	-	-	1,450	1,450,000
- หุ้นสามัญ	1	3,270,000	3,270,000	-	-

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		2564		2563	
	มูลค่าหุ้น				
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(พันหุ้น/พันบาท)		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	1,450	1,450,000	1,450	1,450,000
ออกหุ้นใหม่	1,000	1,000	1,000,000	-	-
แตกหุ้น					
- จากหุ้นละ 1,000 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท	1,000	(2,450)	(2,450,000)	-	-
- จากหุ้นละ 1,000 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท	1	2,450,000	2,450,000	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	1,000	-	-	1,450	1,450,000
- หุ้นสามัญ	1	2,450,000	2,450,000	-	-

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ผู้ถือหุ้นได้มีมติและอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 1,000,000 หุ้นที่ราคา 1,000 บาทต่อหุ้น จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,450 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 2,450 ล้านบาท บริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2564

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ผู้ถือหุ้นได้มีมติและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท ส่งผลให้บริษัทมีหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นจาก 2.45 ล้านหุ้น เป็น 2,450 ล้านหุ้น และได้มีมติและอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 820 ล้านหุ้นที่ราคา 1 บาทต่อหุ้น จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 2,450 ล้านหุ้น เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 3,270 ล้านหุ้น บริษัทได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2564

16 ดำรงตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้ ในระหว่างปี 2564 บริษัทจัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 31 ล้านบาท

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

17 ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ในระหว่างปี 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการเข้าทำสัญญาการโอนธุรกิจเช่าซื้อสินค้ากับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่”) และตกลงให้บริษัทเข้าทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ กับบริษัทใหญ่ โดยบริษัทได้รับโอนธุรกิจเช่าซื้อประกอบกับรับโอนพนักงานและหนี้สินที่เกี่ยวข้องจากบริษัทใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

มูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เปรียบเทียบกับราคารับโอน ดังนี้

	(พันบาท)
สินทรัพย์	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,582,796
หนี้สิน	
หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(8,614)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,574,182
ราคารับโอนธุรกิจ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	2,548,300
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(974,118)

รายการดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เนื่องจากบริษัทและบริษัทใหญ่อยู่ภายใต้การควบคุมสูงสุดโดยผู้ถือหุ้นเดียวกันทั้งก่อนและหลังการรับโอนธุรกิจและการควบคุมนั้นไม่เป็นการชั่วคราว

ผลต่างที่เกิดขึ้นจำนวน 974.12 ล้านบาท ระหว่างมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนและราคารับโอน จำหน่ายธุรกิจเช่าซื้อสินค้า แสดงเป็นส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น

18 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ผู้บริหารพิจารณาว่าบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานเดียวคือธุรกิจให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม ดังนั้นจึงมีส่วนงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว

ส่วนงานภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

จังหวะเวลาในการรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา และรับรู้รายได้อื่นบางส่วน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

19 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

หมายเหตุ	2564	2563
	(พันบาท)	
เงินเดือนและค่าแรง	179,675	148,333
ค่านายหน้า	30,217	55,665
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	7,592	7,122
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	14 6,478	3,597
เงินสนับสนุนการขาย	39	452
อื่น ๆ	2,652	2,747
รวม	226,653	217,916

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

20 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	หมายเหตุ	2564	2563
		(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	19	226,653	217,916
ค่าเดินทาง		47,913	42,992
ค่าใช้จ่ายจัดการ		31,920	31,920
ส่วนลดจากการปิดบัญชี		31,048	19,795
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย		2,100	14,656
ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์		13,774	11,935
ค่าภาษีอื่น ๆ		18,743	8,964
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้	11	14,835	6,749
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		3,825	3,591
ค่าวิชาชีพ		16,715	7,079
ค่านายหน้าตัวแทน		55,693	56,706
อื่น ๆ		37,129	47,443
รวม		500,352	469,746

21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	2564	2563
	(ปรับปรุงใหม่)	
	(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน		
สำหรับงวดปัจจุบัน	101,199	65,118
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	31,281	25,842
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	132,480	90,960

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		725,514		507,544
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	145,102	20	101,509
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		7,219		8,876
รายจ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม		(19,841)		(19,425)
รวม	18	132,480	18	90,960

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	2564	2563	2564	2563
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
รวม	101,095	125,174	(7,468)	(64)
การหักกลบรายการของภาษี	(7,468)	(64)	7,468	64
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	93,627	125,110	-	-

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	ณ วันที่ 1 มกราคม	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(พันบาท)		
2564				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60,631	5,360	-	65,991
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินค้า	4,433	127	-	4,560
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,036	995	(201)	3,830
รายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้	57,074	(37,827)	-	19,247
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(64)	316	-	252
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	7,215	-	7,215
รวม	125,110	(23,814)	(201)	101,095

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ณ วันที่ 1 มกราคม	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าขายหน้าจ่าย	-	(7,468)	-	(7,468)
รวม	-	(7,468)	-	(7,468)
สุทธิ	125,110	(31,282)	(201)	93,627
2563 (ปรับปรุงใหม่)				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	84,870	(24,239)	-	60,631
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินค้า	586	3,847	-	4,433
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์				
พนักงาน	2,714	322	-	3,036
รายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้	34,617	22,457	-	57,074
ยอดขาดทุนยกไป	28,165	(28,165)	-	-
รวม	150,952	(25,778)	-	125,174
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการไ้	-	(64)	-	(64)
รวม	-	(64)	-	(64)
สุทธิ	150,952	(25,842)	-	125,110

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

22 กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564

2563

(ปรับปรุงใหม่)

(พันบาท/ หุ้น)

กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)

593,034

416,584

จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม

1,450,000

1,450,000

จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 28 พฤษภาคม

597,260

-

จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีแปลงล่วงหน้า (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2,047,260

1,450,000

กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)

0.29

0.29

23 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทาง						
		การเงินที่วัด	เครื่องมือทาง					
		มูลค่าด้วยมูลค่า	การเงินที่					
		ยุติธรรมผ่าน	วัดมูลค่าด้วย					
		กำไรขาดทุน	ราคาทุนตัด					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	เบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)			
2564								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8	-	5,152,297	5,152,297	-	-	5,152,297	5,152,297
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9	-	5,502,985	5,502,985	-	-	5,502,985	5,502,985
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบัน								
การเงิน	13	-	24,330	24,330	-	24,330	-	24,330
เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	6	-	7,463,090	7,463,090	-	7,463,090	-	7,463,090

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม				
		เครื่องมือทาง		เครื่องมือทาง					
		การเงินที่วัด		การเงินที่					
		มูลค่าด้วยมูลค่า		การวัดมูลค่าด้วย					
		ยุติธรรมผ่าน		ราคาทุนตัด					
		กำไรขาดทุน		จำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	เบ็ดเสร็จอื่น				(พันบาท)			
2563									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8	-	3,346,081	3,346,081	-	-	3,346,081	3,346,081	
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9	-	3,060,670	3,060,670	-	-	3,060,670	3,060,670	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	6	-	4,772,412	4,772,412	-	4,772,412	-	4,772,412	

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้การค้า เจ้าหนี้อื่น และหนี้สินสัญญาเช่า แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของบริษัท บริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

(ข.1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีลูกหนี้อยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

(1.1) ลูกหนี้อื่น

ตารางที่แสดงไว้ด้านล่างให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น

	2564		2563	
	มูลค่ารวม ตามบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 10)	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตคาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่ารวม ตามบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 10)	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตคาดว่าจะ เกิดขึ้น
	(พันบาท)			
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	224,206	-	279,288	1,790
เกินกำหนดชำระ				
1 - 30 วัน	3,766	-	-	-
มากกว่า 90 วัน	15,447	14,437	14,437	14,437
รวม	243,419	14,437	293,725	16,227
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,437)		(16,227)	
สุทธิ	228,982		277,498	

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ของลูกหนี้อื่น

2564

2563

(พันบาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม

16,227

824

เพิ่มขึ้น

-

15,403

ตัดบัญชี

(1,790)

-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

14,437

16,227

บริษัทจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ด้วยการกำหนดระยะเวลาการจ่ายชำระสูงสุดที่ 60 วันและมีการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ บริษัทพิจารณาการด้อยค่าทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อัตราการตั้งสำรองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยพิจารณาจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีรูปแบบของความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันและสะท้อนผลแตกต่างระหว่างสถานะเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมุมมองของบริษัทที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของลูกหนี้

(1.2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ - ไม่ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ - ด้อยค่า	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
				(พันบาท)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,077,462	952,421	399,015	5,428,898
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	5,168,353	341,466	23,269	5,533,088
	9,245,815	1,293,887	422,284	10,961,986
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(102,445)	(66,946)	(137,313)	(306,704)
สุทธิ	9,143,370	1,226,941	284,971	10,655,282

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ - ไม่ค่อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ - ค่อยค่า	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,455,206	870,174	283,857	3,609,237
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	2,904,703	171,791	7,952	3,084,446
	5,359,909	1,041,965	291,809	6,693,683
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(75,741)	(54,089)	(157,101)	(286,931)
สุทธิ	5,284,168	987,876	134,708	6,406,752
	(พันบาท)			
รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ - ไม่ค่อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุ - ค่อยค่า	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	61,730	48,179	153,247	263,156
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ จัดชั้น	231	840	(1,071)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ ได้มาจากสัญญาใหม่	(3,536)	2,396	(14,019)	(15,159)
ชำระคืน/ตัดรายการ	(15,751)	(11,708)	(33,874)	(61,333)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	105,942	58,600	112,059	276,601
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,492	4,092	403,627	412,211
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ จัดชั้น	640	37,959	(38,599)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ ได้มาจากสัญญาใหม่	10,973	(18,075)	27,111	20,009
ชำระคืน/ตัดรายการ	(1,307)	(1,090)	(257,729)	(260,126)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	61,730	48,179	153,247	263,156

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ค่อยค่า	เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ค่อยค่า	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	14,011	5,910	3,854	23,775
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	999	(1,173)	174	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(5,966)	1,499	2,459	(2,008)
ได้มาจากสัญญาใหม่	10,864	3,191	274	14,329
ชำระคืน/ตัดรายการ	(4,863)	(1,081)	(49)	(5,993)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	15,045	8,346	6,712	30,103
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	389	437	10,487	11,313
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	26	4,225	(4,251)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	2,361	(500)	(525)	1,336
ได้มาจากสัญญาใหม่	11,398	1,795	201	13,394
ชำระคืน/ตัดรายการ	(163)	(47)	(2,058)	(2,268)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	14,011	5,910	3,854	23,775
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสุทธิ เพิ่มขึ้น (กลับรายการ)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			2564	2563
(พันบาท)				
ลูกหนี้อื่น			(2,497)	12,203
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			198,828	166,382
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม			6,325	12,454
รวม			202,656	191,038

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

อัตราผลตอบแทนคำนวณจากประสบการณ์ของการสูญเสียด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง 3 ปีย้อนหลัง อัตราเหล่านี้คูณกับสเกลแฟกเตอร์เพื่อสะท้อนผลแตกต่างระหว่างสถานะเศรษฐกิจในระหว่างปีที่เก็บข้อมูล สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมุมมองของบริษัทที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของลูกค้า

(1.3) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด มีจำกัดเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารและสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ ซึ่งบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

หลักประกัน

นอกจากการพิจารณาคุณภาพด้านเครดิตของคู่สัญญาแล้ว บริษัทยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท โดยบริษัทพิจารณาว่ามูลค่าหลักประกัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ หลักประกันประกอบด้วยเครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์ และอื่น ๆ ซึ่งได้รับการประเมินมูลค่า ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

สำหรับการค้าประกัน กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันจะสอดคล้องกับกระบวนการการประเมินเครดิตของลูกค้า

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตตามประเภทของการให้สินเชื่อ ซึ่งการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อ มากกว่าร้อยละ 40 อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มากกว่าร้อยละ 30 อยู่ในกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพธุรกิจส่วนตัว

ข้อมูลเกี่ยวกับผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

การผิณัดชำระหนี้ (Default)

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิณัดชำระหนี้เมื่อ

- ลูกหนี้ไม่สามารถชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่บริษัทได้ภายใน 90 นับจากวันที่ครบกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ลูกหนี้ไม่มีสามารถในการชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาว่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัท มีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และใช้แบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อประมาณการความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันรวมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

(ข.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเพียงพอในการจัดหาเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทและลดผลกระทบจากความผันผวนในกระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้แสดงระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญาของหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยจำนวนเงินเป็นจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด รวมดอกเบี้ยตามสัญญาและไม่รวมผลกระทบหากหักกลับตามสัญญา

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	กระแสเงินสดตามสัญญา					รวม
	มูลค่า	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	มากกว่า 2 ปี		
	ตามบัญชี	หรือน้อยกว่า	แต่ไม่เกิน 2 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี		
(พันบาท)						
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทใหญ่	7,463,090	-	7,814,471	-	7,814,471	
เจ้าหนี้การค้า	1,179,628	1,179,628	-	-	1,179,628	
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงิน	24,330	10,980	10,980	4,032	25,992	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,160	8,167	3,946	4,978	17,091	
	8,683,208	1,198,775	7,829,397	9,010	9,037,182	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	4,772,412	4,966,333	-	-	4,966,333	
เจ้าหนี้การค้า	934,649	934,649	-	-	934,649	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,432	6,704	6,723	4,165	17,592	
	5,723,493	5,907,686	6,723	4,165	5,918,574	

(ข.3) ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดและอัตราแลกเปลี่ยนและจากภาระผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของคู่สัญญา บริษัทไม่ได้ถือหรือออกอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท เนื่องจากเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 13) ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่ำจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

24 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

25 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564

2563

(พันบาท)

ภาระผูกพันอื่นๆ

หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร

510

510

รวม

510

510

26 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไร สุทธิประจำปี 2564 ในอัตรา 0.18 บาทต่อหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 441 ล้านบาท และกำหนดจ่ายเงินปันผลประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

27 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลเคอเรจ เป็นต้น แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 กิจการจะสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กิจการสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ ธปท. อนุญาตให้เป็นทางเลือกในเรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของธปท. ธปท. ฝนส.2ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว
- ไม่ต้องกันสำรองสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line)
- คงการจัดชั้นลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้ กิจการที่เลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าวข้อเท็จจริง และสถานการณ์ที่กิจการถือปฏิบัติตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS ทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการ และผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น