

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด****ความเห็น**


ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน


ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ 

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ 

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้
วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน
หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9445

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 31 มีนาคม 2566

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2565	2564
สินทรัพย์			
เงินสด		6,000	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	7,905,592	23,835,924
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	8	89,077,432	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9	1,180,000	-
อุปกรณ์ - สุทธิ	10	48,975	16,627
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	6, 11	1,149,172	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	822,077	-
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	13	152,087	251,127
สินทรัพย์อื่น	14	1,248,757	29,490
รวมสินทรัพย์		<u>101,590,092</u>	<u>24,134,168</u>

HK

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	1,173,449	-
หนี้สินอื่น	16	1,024,988	138,675
รวมหนี้สิน		2,198,437	138,675
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	17		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		100,000,000	
หุ้นสามัญ 5,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท			25,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		100,000,000	
หุ้นสามัญ 5,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท			25,000,000
ขาดทุนสะสม		(608,345)	(1,004,507)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		99,391,655	23,995,493
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		101,590,092	24,134,168

nc

ชัย วรรณานนท์

นายรัชชัย บวรชานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565,

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : บาท		
หมายเหตุ	2565	2564	
5, 6, 19			
รายได้ดอกเบี้ย	18	4,944,727	11,516
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		117,190	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,827,537	11,516
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		478,883	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ อื่นๆ		404,109	3,753
ค่าใช้จ่ายค่าเนคติ		257,251	-
ค่าที่ปรึกษา		1,980,000	-
ค่าบริการวิชาชีพ		285,285	1,137,812
ค่าธรรมเนียม		314,203	111,250
ค่าใช้จ่ายอื่น		359,544	14,335
รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ		3,196,283	1,263,397
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		4,079,275	1,267,150
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		253,060	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		495,202	(1,255,634)
(ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้	13	(99,040)	251,127
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี		396,162	(1,004,507)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		396,162	(1,004,507)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.05	(0.20)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		7,291,096	5,000,000

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE

ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

		หน่วย : บาท		
		ทุนเรือนหุ้น		
หมายเหตุ		ที่ออกและชำระแล้ว	ขาดทุนสะสม	รวม
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 5 มกราคม 2564	-	-	-
	รับชำระค่าหุ้นสามัญ	25,000,000	-	25,000,000
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	(1,004,507)	(1,004,507)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	25,000,000	(1,004,507)	23,995,493
17	รับชำระค่าหุ้นสามัญ	75,000,000	-	75,000,000
	กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	396,162	396,162
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	100,000,000	(608,345)	99,391,655

W

ธีธชัย บวรธรรมานนท์
 นายธีธชัย บวรธรรมานนท์
 กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	396,162	(1,004,507)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	271,040	1,863
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	253,060	-
รายได้ดอกเบี้ย	(4,944,727)	(11,516)
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	99,040	(251,127)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย	117,190	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,596,911	11,516
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(117,190)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(212)	(115)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,328,726)	(1,253,886)
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(85,982,676)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,180,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(1,219,055)	(29,375)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
หนี้สินอื่น	721,365	138,675
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(89,989,092)	(1,144,586)

nk

ชัชชัย บวรธรรมานนท์
นายชัชชัย บวรธรรมานนท์
กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(41,036)	(18,490)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(689,647)	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(205,557)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(936,240)	(18,490)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(15,000,000)	-
รับชำระค่าหุ้นสามัญ	75,000,000	25,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	75,000,000	25,000,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(15,925,332)	23,836,924
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	23,836,924	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	7,911,592	23,836,924
รายการกระทบยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นงวดประกอบด้วย		
เงินสด	6,000	1,000.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,905,592	23,835,924.00
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,911,592	23,836,924.00
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,379,006	-
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น	164,948	-

Sodc wamen

นายรัชชัย บวรธรรานนท์
กรรมการ


CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทย เป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2564 และเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2564 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 101 ทวี ดิจิทัลพาร์ค อาคารกริฟฟิน ชั้น 14 ห้อง 1402 ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“NPL”) และสินทรัพย์รอการขาย (“NPA”) เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

2. เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนศ. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดคนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะแวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

KK



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

วิชัย บวรธรรานนท์

นายวิชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ บริษัทฯจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกให้บริษัทฯ ในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองโดย *HK*

ชัชวาลย์ บวรธรรมานนท์

นายชัชวาลย์ บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท แคปิตัลซัวร์แอสSET มานะจํานัด

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาจะนานกว่า
- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วันหรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ บริษัทฯ จะต้องถือปฏิบัติตามการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่ได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. ดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลด ประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์

.....
ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์
 กรรมการ



ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณ ได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ถูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทฯจะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน หากเป็นการรับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้จากการขายทอดตลาดหลักประกันหรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงกับลูกหนี้ และจะบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีกำหนดรับคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และไม่มีข้อจำกัดในการใช้

รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทฯประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วย เงินที่จ่ายซื้อ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการคำนวณคิด ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และค่าเบี้ยประกันภัยหรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้โดยบริษัทฯ จะเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อมีการชำระหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) *K*

ชัย นพคุณ

นายชัย บวรธรรมานท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯนำหลักการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมถึงเงินทวงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินส่วนที่จะโอนไปเป็นภาระให้ลูกหนี้

บริษัทฯจะบันทึกค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

บริษัทฯรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับ โครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และ วัตถุประสงค์ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ บริษัทฯ จะยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการคลอคไป และในส่วนของลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ หาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ ลูกหนี้รายดังกล่าวเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับ โอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการ โอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

ส่วนทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับ โอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการ โอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการ โอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับ โอนทรัพย์สินของลูกหนี้หรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการ โอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการค้ำประกันจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

Handwritten mark

Handwritten signature

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงานและบริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง
วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นปี
บัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้
สำหรับช่วงเวลานึงเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่า
มากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิ
การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการ
วัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้
ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า อาคารเช่าและส่วนปรับปรุงอาคารมีอายุการ
ใช้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของ
สินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ
ของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตาม
สัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯหลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชี
ของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลง โดยสะท้อนการจ่าย
ชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมี
การเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

ชื่อย่อ นามสกุล

นายธีรชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์คปสแอสเชอร์ จำกัด

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าสัญญาเช่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทเป็น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมักจะมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

อุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันที่รอบระยะเวลารายงาน

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

ชัชชัย บุรธรรมานนท์

นายชัชชัย บุรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันค่อนข้างแน่นอนเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันนั้นในจำนวนเงินที่สามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึก โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด *M*

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับแบบจำลอง ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้



นายธีชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์คปสแอสเซตแอสัวร์ จำกัด

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น

ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. รายการกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ที่มีสาระสำคัญดังนี้

	หน่วย : บาท		นโยบาย
	2565	2564	การกำหนดราคา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สินทรัพย์สิทธิการใช้			
ค่าเสื่อมราคา	229,834	-	ร้อยละ 33.33 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	160,348	-	ร้อยละ 6.35 ต่อปี
ค่าเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	8,860	-	ราคาตามสัญญา
ค่านายหน้า	67,410	-	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	478,883	-	ราคาตามสัญญา
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	76,027	-	ร้อยละ 5.00 ต่อปี

รายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ *KK*

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

ยอดคงเหลือของรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้:

หน่วย : บาท

	2565	2564
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ราคาตามบัญชี	1,149,172	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,173,449	-

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวสำหรับรายการเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	2565	2564
เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	15,000,000	-
ลดลงระหว่างปี	(15,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	-

เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน มีการคิดดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเมื่อจ่ายคืนเงินต้น

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท

	2565	2564
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์	7,905,592	23,835,924
รวม	7,905,592	23,835,924

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 0.25 ต่อปี และ 0.05 ต่อปี ตามลำดับ *KK*

ศิริวิ *สมานนท์*

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	85,982,676	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,347,816	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	89,330,492	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(253,060)	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	89,077,432	-

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้นยกมาต้นปี	-	-
บวก: รับซื้อเพิ่ม	89,628,191	-
หัก: ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขาย	(1,180,000)	-
ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้และปรับปรุงสิทธิ	(2,465,515)	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	85,982,676	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,347,816	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(253,060)	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	89,077,432	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ จำนวน 89.08 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 196.96 ล้านบาท

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทและมีถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ทั้งจำนวนในประเทศไทย *KK*

ชัชชัย บวรธรรานนท์

นายชัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์คอบีทีเอส จำกัด

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แยกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	หน่วย : บาท		
	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกัน			
เครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	89,330,492	(253,060)	89,077,432
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	89,330,492	(253,060)	89,077,432

* การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวไว้ในนโยบายทางบัญชี ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน

8.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดก่อนหักส่วนลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท				มูลค่าหลักประกันหักส่วนลดตามเกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม(ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้(ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	คอกเบี้ยค้างรับ	รวม	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้					
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	14,032,258	8,234,676	1,420,715	9,655,391	15,155,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	182,932,593	77,748,000	1,927,101	79,675,101	133,001,000
รวมทั้งสิ้น	196,964,851	85,982,676	3,347,816	89,330,492	148,156,000

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ราคาประเมินตามมติของคณะกรรมการพิจารณาราคาประเมินล่าสุด (ถึงแม้มีการประเมินราคากินกว่า 3 ปี) และหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาเคาะขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน อ้างอิงราคาประเมินก่อนพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทฯ มีกับลูกหนี้และก่อนพิจารณามูลค่าจ้างอง *KK*

วิวัฒน์ วรรณานนท์

นายวิวัฒน์ วรรณานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

8.5 การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

จำนวนลูกหนี้(ราย)	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้
		50
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง(บาท)	85,982,676	8,234,676
ยอดคงเหลือของดอกเบี้ยค้างรับคงค้าง(บาท)	3,347,816	1,420,715
รวม	89,330,492	9,655,391

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินรอการขาย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ที่ดินและอาคาร	-	1,180,000	1,180,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้มีราคาประเมิน โดยผู้ประเมินภายนอก 1.98 ล้านบาท

10. อุปกรณ์ - สุทธิ

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท

	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
อุปกรณ์สำนักงาน			
ราคาทุน	18,490	41,036	59,526
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,863)	(8,688)	(10,551)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	16,627		48,975

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 8,688 บาท และ 1,863 บาทตามลำดับ
ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

Signature

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ

CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

11. สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
อาคารเช่าและส่วนปรับปรุง			
ราคาทุน	-	1,379,006	1,379,006
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(229,834)	(229,834)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-		1,149,172

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
โปรแกรมคอมพิวเตอร์			
ราคาทุน	-	854,595	854,595
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(32,518)	(32,518)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-		822,077

Handwritten mark

Handwritten signature

นายรัชชัย บวรธรานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท แอสเซต มานะเจนท์ จำกัด

13. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้:

	หน่วย : บาท	
	การเปลี่ยนแปลง	
	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
ณ วันที่		ณ วันที่
1 มกราคม 2565	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (ค่าเสื่อมราคา)	-	4,855
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	-	50,612
ผลขาดทุนสะสมทางภาษีไม่เกิน 5 ปี	251,127	515,056
รวมสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	251,127	570,523
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี		
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(669,563)
รวมหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	(669,563)
รวมสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	251,127	(99,040)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	495,203	(1,255,634)
อัตรากาญ	20%	20%
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันตามอัตรากาญ	99,040	(251,127)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากร	-	-
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	99,040	(251,127)

บริษัทฯ ใช้อัตรากาญเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวัน 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 *KK*

ชิต *นพพร*

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
เงินตรงจ่ายค่าใช้จ่ายค่านาคติ	487,000	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	761,545	29,375
อื่นๆ	212	115
รวม	1,248,757	29,490

15. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,272,150	-
หัก: ดอกเบี่ยรการตัดจำหน่าย	(98,701)	-
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,173,449	-
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(447,213)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	726,236	-
มูลค่าตามบัญชีของสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,149,172	-

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แสดงดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	508,860	763,290	1,272,150
ดอกเบี่ยรการตัดบัญชี	(61,647)	(37,054)	(98,701)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	447,213	726,236	1,173,449

ชัชชัย บวรชรา นนท์

นายชัชชัย บวรชรา นนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

16. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
เงินมัดจำรับ	135,000	-
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	164,948	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	702,272	135,000
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	22,768	3,675
รวม	1,024,988	138,675

17. ทุนเรือนหุ้น

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 25 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 100 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2565

18. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		
- รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ได้รับเงินแล้ว	211,339	-
- รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ค้างรับ	3,347,816	-
- กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,375,853	-
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4,935,008	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	9,719	11,516
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,944,727	11,516

19. ส่วนดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไร หรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไร หรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนดำเนินงานตามภูมิศาสตร์แล้ว *KK*

วิวัฒน์ นวรัตน์

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

20. เครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหาร โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	6,000	-	-	-	6,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,905,592	-	-	-	7,905,592
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ *	79,422,041	9,655,391	-	-	89,077,432
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	447,213	726,236	-	1,173,449

* เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน แสดงไว้เป็นเครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดเมื่อทวงถาม

W

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายชัชชัย บวรธรรมานนท์
กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท ทุนการทรัพย์แอสเซตมิเนจเม้นท์ จำกัด

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,000	-	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,835,924	-	-	-	23,835,924

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย: บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	6,000	6,000
รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,905,592	-	-	7,905,592
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	89,077,432	-	-	89,077,432
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,173,449	-	1,173,449

หน่วย: บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,000	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,835,924	-	-	23,835,924

ชื่อ

นามสกุล

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้ ในการประมาณราคายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นมีมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินทางการเงินระยะสั้นมีมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยราคาตามบัญชี ซึ่งเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ อนึ่งมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวใช้วิธีการและข้อสมมติฐานข้างต้น มูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไป

การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มี โครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.02 : 1 (31 ธันวาคม 2564: 0.01 : 1)

21. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566 

นายธีรชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด