

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคบปีตอเลชัวร์ จำกัด
งบการเงินและรายงานของผู้ดูแลบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และ ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความต้องใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ 

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอ รายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นใน ระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบ ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผล ได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งานการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการดึงเกตและสังสัยเบี่ยงผู้ ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิด จากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง เหตุการณ์ แหล่งเงินทุน และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ ข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสาร หลักฐาน การตั้งใจลงทะเบียนการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการ ควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่ เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการ ควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจาก หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจ เป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้า ได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ ข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของ ผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการ ดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงการสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ 

ข้าพเจ้าได้สืบสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประดิษฐ์มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาณ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9445

บริษัท เออเนินอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 30 เมษายน 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชาร์ต จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด		17,946	6,000
รายการระหว่างธนาคารและตลอดเงิน	7	8,900,316	7,905,592
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	8	148,560,126	89,077,432
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9	35,082,789	1,180,000
อุปกรณ์ - สุทธิ	10	113,244	48,975
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	6, 11	689,503	1,149,172
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	736,688	822,077
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	623,844	152,087
เงินรอรับจากการขายหอดตตลาด	14	1,352,677	-
สินทรัพย์อื่น	15	892,293	1,248,757
รวมสินทรัพย์		196,969,426	101,590,092

นายชัย บำรุงนนท์

นายชัย บำรุงนนท์

กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หน่วย : บาท		
	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	27,770,000	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	726,236	1,173,449
ภาษีเงินได้นิตบุคคลค้างจ่าย		61,758	-
หนี้สินอื่น	17	1,942,234	1,024,988
รวมหนี้สิน		<u>30,500,228</u>	<u>2,198,437</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	18		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		100,000,000	100,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		100,000,000	100,000,000
เงินกู้ยืมจากการที่เกี่ยวข้องกัน			
ที่จดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6	68,730,000	-
ขาดทุนสะสม		(2,260,802)	(608,345)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>166,469,198</u>	<u>99,391,655</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>196,969,426</u>	<u>101,590,092</u>

PK

นายชัย บรรหารนนท์
กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หน่วย : บาท	
หมายเลข	2566	2565
5, 6, 20		
รายได้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19 8,664,285	4,944,727
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	304,413	117,190
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	8,359,872	4,827,537
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,295,867	478,883
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	585,458	404,109
อื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	1,364,661	257,251
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	962,692	-
ค่าที่ปรึกษา	1,690,000	1,980,000
ค่าบริการวิชาชีพ	418,758	285,285
ค่าธรรมเนียม	370,088	314,203
ค่าใช้จ่ายอื่น	868,640	359,544
รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5,674,839	3,196,283
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	7,556,164	4,079,275
ผลขาดทุนด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,409,718	253,060
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	456,446	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(2,062,456)	495,202
(ค่าใช้จ่าย)รายได้ภาษีเงินได้	13 409,999	(99,040)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(1,652,457)	396,162
กำไรเบ็ดเตล็ดอื่น	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเตล็ดรวมสำหรับปี	(1,652,457)	396,162
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชนิดพื้นฐาน	(0.08)	0.05
จำนวนหุ้นสามัญถือครองทั้งหมด (หุ้น)	20,000,000	7,291,096

นายธัชชัย บรรหารานนท์

กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยปีติโภชัช จำกัด
รายงานผลการดำเนินโครงการส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนเรื้อรังทุน ที่ออกและยังคงอยู่	เงินกู้ยืมจากกิจการที่เก็บขึ้นมา	ที่ดินและทรัพย์สินที่ได้รับโดยการซื้อขาย	กำไร(ขาดทุน)สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	25,000,000	-	-	(1,004,507)	23,995,493
รับชำระค่าหุ้นตามบัญชี กำไร/ขาดทุนส่วนต่างๆ	75,000,000	-	-	-	75,000,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	100,000,000	-	-	(608,345)	99,391,655
เงินกู้ยืมจากการซื้อขาย ที่ดินและทรัพย์สินที่ได้รับโดยการซื้อขาย	6	68,730,000	-	-	68,730,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100,000,000	68,730,000	(1,652,457)	(1,652,457)	166,469,198



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

นายธนชัย นวราชานนท์

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	2566	2565
กระแสเงินสดจากการกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(1,652,457)	396,162
รายการปรับกระแสกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	568,513	271,040
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,409,718	253,060
ผลขาดทุนจากการต้องค่าทรัพย์สินรอการขาย	456,446	-
	1,782,220	920,262
รายได้ค่าตอบแทน	(8,664,285)	(4,944,727)
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	(409,999)	99,040
ค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนเบี้ยจ่าย	304,413	117,190
เงินสดรับค่าตอบแทนเบี้ยจ่าย	2,798,265	1,596,911
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนเบี้ยจ่าย	(304,413)	(117,190)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(536)	(212)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4,494,335)	(2,328,726)
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย	(87,251,934)	(85,982,676)
ทรัพย์สินรอการขาย	(3,133,693)	(1,180,000)
เงินรับจาก การขายทอดตลาด	(1,352,677)	-
สินทรัพย์อื่น	357,000	(1,219,055)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
หนี้สินอื่น	1,082,194	721,365
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(94,793,445)	(89,989,092)

นายธีชชัย บรรหารานนท์

กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

กระแสเงินสดจากการลงทุน

	2566	2565
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(87,724)	(41,036)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(164,948)	(689,647)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(447,213)	(205,557)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(699,885)	(936,240)

กระแสเงินสดจากการจัดทำเงิน

เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	96,500,000	15,000,000
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(15,000,000)
รับชำระค่าหุ้นสามัญ	-	75,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดทำเงิน	96,500,000	75,000,000
เงินสดและการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,006,670	(15,925,332)
เงินสดและการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	7,911,592	23,836,924
เงินสดและการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	8,918,262	7,911,592

รายการรวมยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและการเทียบเท่าเงินสดสิ้นงวดประกอบด้วย

เงินสด	17,946	6,000.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,900,316	7,905,592.00
รวมเงินสดและการเทียบเท่าเงินสด	8,918,262	7,911,592.00

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินจากการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	31,225,542	-
สินทรัพย์ธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,379,006
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(164,948)	164,948
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นจากการจัดประเภท		
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	68,730,000	-

นายชัย บรรหารนท์

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชั่วคราว จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชั่วคราว จำกัด ("บริษัทฯ") จัดตั้งขึ้นตามประมวลกฎหมายเพื่อและพาณิชย์ของประเทศไทย เป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2564 และเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2564 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 101 หมู่ 1 ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร พาร์ค อาคารกรีฟฟิน ชั้น 14 ห้อง 1402 ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

บริษัท มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท ทริลเดียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.99

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ("NPL") และสินทรัพย์รอการขาย ("NPA") เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

2. เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นตามข้อกำหนดของประกาศนarcarแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดินเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาพการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนเงินสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมุกค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทดสอบอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงบบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทดสอบ หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต



นายชัชชัย บวรธารานนท์

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีงบจุบัน

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนครั้งที่ 1 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สถาบันวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหมายเลขบัญชี ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี การให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานและแก้ไขเพิ่มเติมเนื่องมาจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสียจากค่าผ่อนขาดทุนด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจจากอัตราที่ใช้ในการคิดลด ประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคานุตตั้งจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเศรษฐกิจแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสูญเสียและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่สูญเสียด้วยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายจ่ายจากทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ ยังมีสิทธิเรียกร้องให้สูญเสียที่มาระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากสูญเสียที่เป็นเงินสด บริษัทฯ จะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสียและถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน มากไปกว่าการรับโอน

นายชัชชัย บรรหารนนท์
กรรมการ

CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัทการเงินทุรกิจเพื่อการลงทุน จำกัด

ทรัพย์สินของลูกหนี้จากการขายทอดตลาดหลักประกันหรือจากการตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคากำชื่อหรือราคาที่ตกลงกับลูกหนี้ และจะบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับบุลค่าทรัพย์สินรองการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สินรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสดและรายการเทียบท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีกำหนดรับคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และไม่มีข้อจำกัดในการใช้

รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทฯประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์คือคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเศรษฐกิจตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องคืนเงินที่ได้รับคืนแล้ว คือต้นทุนที่ต้องจ่ายให้กับผู้ให้กู้หรือไกล์คีียงราคาก่อนซื้อ) เงินที่ดองจ่ายซื้อ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่าอยู่ที่รัฐธรรมนูญที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาก่อนซื้อ) เงินที่ดองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ เงินที่ดองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์ และค่าเบี้ยประกันภัยหรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้โดยบริษัทฯ จะเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อมีการชำระหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยทั้งรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯนำหลักการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเศรษฐกิจตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมถึงเงินที่ดองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์ส่วนที่จะโอนไปเป็นภาระให้ลูกหนี้

บริษัทฯจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่ถังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่

ธนบุรี พานิช

นายชัชชัย บรรหารนนท์

กรรมการ

CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท แคปทัลสูร์ จำกัด จ.กรุงเทพฯ ว.สาทร แขวงสาทร เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ตนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้คุณลักษณะเชิงเด่นในกระบวนการผลิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์รวมทั้งภาคและทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้คุณลักษณะในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์ที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

บริษัทฯรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการค้ายกค่าไม่ได้ หรือขาดทุนจากการค้ายกค่าไม่ได้ บริษัทฯรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการค้ายกค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ก่อนหน้าที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัฒนธรรมค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวนมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวนหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่าอยู่ติดรวมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่าสุดท้ายรวมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯจะยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการค้ายกค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตกลงไว้ และในส่วนของลูกหนี้รายเดียวที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ายกค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปต่อจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้รายดังกล่าว


นายสัมฤทธิ์ บัวบานพันธ์
นายธีชชัย บรรหารานนท์


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

ເຂົ້າເຈື່ອນໄຟກາຣຕົມຮາຍກາຣສິນທຣພູທາງກາຣເຈີນໃໝ່ຈະຄືອເປັນສິນທຣພູທາງກາຣເຈີນທີ່ໄມ່ມີກາຣເພີມຂຶ້ນອ່າງນີ້
ນັຍສຳຄັນຂອງຄວາມເສີຍດ້ານເຄຣົດິຕ (Stage 1)

ທຣພູສິນຮອກາຣາຍ

ທຣພູສິນຮອກາຣາຍຂອງບຣີໜັກ ປະກອບດ້ວຍ ທຣພູສິນທີ່ໄດ້ຈາກກາຣຮັບຊື້ອົບໂອນຈາກບຣີໜັກບຣີໜັກບຣີໜັກສິນທຣພູ
ແລະສາບັນກາຣເຈີນ ທຣພູສິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກກາຣໂອນທຣພູຂອງລູກໜີ້ເພື່ອຂໍາຮ່ານ້ີ້ ແລະທຣພູສິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກກາຣ
ປະມຸກທຣພູຂອງລູກໜີ້ເພື່ອຂໍາຮ່ານ້ີ້

ສ່ວນທຣພູສິນຮອກາຣາຍທີ່ໄດ້ຈາກກາຣຮັບຊື້ອົບໂອນຈາກບຣີໜັກບຣີໜັກບຣີໜັກສິນທຣພູແລະສາບັນກາຣເຈີນ ແສດດ້ວຍ
ຮາຄາຮັບໂອນ (ຕັນຖນທີ່ຮັບຊື້ອົບໂອນ) ຮວມຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນກາຣໂອນເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມາຊື່ທຣພູສິນນັ້ນ

ທຣພູສິນຮອກາຣາຍທີ່ໄດ້ຮັບຈາກກາຣໂອນທຣພູຂອງລູກໜີ້ແລະທຣພູສິນຮອກາຣາຍທີ່ໄດ້ຮັບຈາກກາຣປະມຸກທຣພູ
ຂອງລູກໜີ້ເພື່ອຂໍາຮ່ານ້ີ້ແສດຕາມຮາຄາຖຸນ (ຕາມຮາຄາທີ່ຮັບໂອນທຣພູຂອງລູກໜີ້ຫຼືຮ່າງຄາທີ່ປະມຸກຊື້ອົບໂອນ
ຫຼືຮ່າງຄາທີ່ຈ່າຍຊື້ອົບໂອນແຕ່ໄໝເກີນກ່າວຮາຄາຕາມບັນຫຼືຂອງເຈີນໃຫ້ສິນເຊື້ອຈາກກາຣຊື້ອົບໂອນທີ່ຄົງຄ້າ ດັວນ
ວັນທີໄດ້ທຣພູສິນມາ) ຮວມ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນກາຣໂອນເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມາຊື່ທຣພູສິນນັ້ນ

ທຣພູສິນຮອກາຣາຍແສດຕາມຮາຄາຖຸນຫຼືປົນຄ່າທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຄືນແລ້ວເຕ່າງໆໄດ້ຈະຕໍ່າກວ່າ ຜົ່ນມູນຄ່າທີ່ຄາດວ່າຈະ
ໄດ້ຮັບຄືນອ້າງອີງຕາມຮາຄາປະເມີນລ່າສຸດ ລັກດ້ວຍປະມານກາຣຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນກາຣາຍ

ກໍາໄໄຣຫຼືອາດຖຸນຈາກກາຣຈໍາໜ່າທຣພູສິນຮອກາຣາຍບັນທຶກເປັນຮາຍໄດ້ຈາກກາຣດຳເນີນຈານອື່ນຫຼືອຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຈາກ
ກາຣດຳເນີນຈານອື່ນເມື່ອມີກາຣຈໍາໜ່າຍ

ພລາດຖຸນຈາກກາຣດ້ອຍຄ່າຈະຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນສ່ວນຂອງກໍາໄໄຣຫຼືອາດຖຸນເມື່ອເກີດຮາຍກາຣ

ອຸປະກອນ

ອຸປະກອນແສດງມູນຄ່າຕາມຮາຄາຖຸນທັກຄ່າເສື່ອມຮາຄາສະສົມແລະຄ່າຜ່ອກາຣດ້ອຍຄ່າ (ຄໍາມື)

ຄ່າເສື່ອມຮາຄາຂອງອຸປະກອນກຳນວນຈາກຮາຄາຖຸນຂອງສິນທຣພູ ໂດຍວິທີເສັ້ນຕຽງຕາມອາຍຸກາຣໃໝ່ປະໂຍບນ໌ ໂດຍປະມານ 5 ປີ

ຄ່າເສື່ອມຮາຄາວົມອູ້ໃນກາຣຄໍານວນພລາດຖຸນແລະບຣີໜັກ ໄມໆຄົດຄ່າເສື່ອມຮາຄາດໍາຫັນຈານຮະຫວ່າງກ່ອ່ສ້າງ

ວິທີກາຣຄົດຄ່າເສື່ອມຮາຄາ ອາຍຸກາຣໃໝ່ປະໂຍບນ໌ຂອງສິນທຣພູແລະມູນຄ່າຄົງແໜ້ວດ້ວຍ ຈະມີກາຣທບນທວນອ່າງນ້ອຍທຸກສັ່ນປີ
ບັນຫຼື ແລະປ່ຽນປ່ຽນຄວາມຄວາມເໜາະສົມ

ສັນຍາເຂົ້າ

ณ ວັນເຮັດວຽກຕັ້ນສັນຍາ ບຣີໜັກຈະປະເມີນວ່າສັນຍາເປັນສັນຍາເຂົ້າຫຼືປະກອບດ້ວຍສັນຍາເຂົ້າຫຼືໄໝ່ ໂດຍສັນຍາຈະ
ເປັນສັນຍາເຂົ້າຫຼືປະກອບດ້ວຍສັນຍາເຂົ້າ ລັກສັນຍານັ້ນມີກາຣໃໝ່ສິທີໃນກາຣຄວບຄຸມກາຣໃໝ່ສິນທຣພູທີ່ຮະບຸໄດ້
ດໍາຫັນຊັ້ນເວລານັ້ນເພື່ອເປັນກາຣແລກປົລິ່ນກັບສິ່ງຕອນແທນ

ບຣີໜັກໃນຫຼານະຜູ້ເຂົ້າ

ບຣີໜັກຮັບຮູ້ສິນທຣພູສິທີທີ່ໃຊ້ແລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຂົ້າສໍາຫັບສັນຍາເຂົ້າຫຼືກາຍກາຣທີ່ມີຮະບະເວລາໃນກາຣເຂົ້າ
ນາກກວ່າ 12 ເດືອນ ເວັ້ນແຕ່ສິນທຣພູເຂົ້າຫຼືກາຍກາຣທີ່ມີມູນຄ່າຄໍາ 

ຮັບຮູ້

moncam

ນາຍບັນຍັດ ບວຮັນນັກ

ກຣມກາຣ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
ບຣີກາ ບຣີກາສຶບກອບພົຍແກປປົດລວຫວັດ ຢ້າງດີ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเข้าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้คือมูลค่าด้วยราคากลางหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการต้องค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเข้าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคากลาง โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเข้าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า อาคารเช่าและล่วงปีบังคับฯ อาคารมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเข้าหรือราคากลางของสินทรัพย์ดังกล่าวได้ร่วมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ชั้นส่วนเพิ่มของบริษัทฯหลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยจะหักดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลง โดยจะหักการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกหักมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าสัญญาเช่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคากลางหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการต้องค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการต้องค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการต้องค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการต้องค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทเป็นโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมักจะมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

นายธีชชัย บรรหารนท
.....



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท แคปปิตอล ชาร์ท จำกัด

เงินรับจากการขายหอดตลาด

เงินรับจากการขายหอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาอุกฤษฎาบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายหอดตลาดและมีผู้เข้าประมูลซื้อ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์หลักประกันของลูกหนี้ไปขายหอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อบริษัทฯ จะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรับจากการขายหอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อทรัพย์ให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์หลักประกันนั้นได้จัดจำนำลงลำดับที่ 1 กับบริษัทฯเท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากการบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรับจากการขายหอดตลาด

2) กรณีบริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์หลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนไปแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกเงินรับจากการขายหอดตลาดค่าวาราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากการบังคับคดี

การตัดยอดคงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

อุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการตัดยอดค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคามาบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการตัดยอดค่าจะรับรู้เมื่อราคามาบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าสุทธิธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัดถูประสงค์ของการประเมินการตัดยอดค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินออกหนึ่งอีกความนิยม ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการตัดยอดค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการตัดยอดค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทที่รวมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันค่อนข้างแน่นอนเป็นผลลัพธ์เนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันนั้นในจำนวนเงินที่สามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ



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

นายธีชชัย บรรหารนนท์

ภายใต้

ภายใต้ ประกอบด้วย ภายใต้ของบัญชีและภายใต้ของการตัดบัญชี

ภายใต้บัญชี

บริษัทฯ บันทึกภายใต้บัญชีตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภายของรัฐ โดยคำนวณจาก กำไรทางภัยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภัยอากร

ภายใต้ของการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภายใต้ของการตัดบัญชีของผลแต่ก่อต่างชั่วคราวระหว่างราคางานบัญชีของสินทรัพย์และ หนี้สิน ณ วันสื้นรอบระยะเวลาภัยงานกับฐานภายของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภัย ที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสื้นรอบระยะเวลาภัยงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภายใต้ของการตัดบัญชีของผลแต่ก่อต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภัยทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ ภายใต้ของการตัดบัญชีสำหรับผลแต่ก่อต่างชั่วคราวที่ใช้หักภัย รวมทั้งผลขาดทุนทางภัยที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวน เท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภัยในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ จากผลแต่ก่อต่างชั่วคราวที่ใช้หักภัยและผลขาดทุนทางภัยที่ยังไม่ได้ใช้ใน

บริษัทฯ จะบันทึกมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภัยภายใต้ของการตัดบัญชีทุกสื้นรอบระยะเวลาภัยงาน และจะ ทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภัยเพียงพอ ต่อการนำสินทรัพย์ภัยภายใต้ของการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภัยภายใต้ของการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภัยที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการ ที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

การวัดมูลค่าภัยธรรม

มูลค่าภัยธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคากลางที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่าภัยธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่าภัยธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคา เสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าภัยธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สิน ที่จะวัดมูลค่าภัยธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่าภัยธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่าภัยธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าภัยธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประเมินขึ้น

นายธชชัย บัวธารานนท์

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

ทุกวันสื้นรอบระยะเวลาจราจร บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่า ยุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสื้นรอบระยะเวลาจราจรที่มีการวัดมูลค่าอยู่ตั้งแต่แบบเกิดขึ้นประจำ

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น) ด้วยจำนวนทุนเฉลี่ยต่อหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

5. การใช้คุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้คุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้การใช้คุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และการตัดรายรับสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายรับสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้คุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้คุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาพปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลอง ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโน้มेलและ การประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทฯ รับรู้รายได้ด้วยดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อขายหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อขายหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก มาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินจากการขาย

บริษัทฯ พิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินจากการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สิน จากการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหาร ได้ใช้คุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

นายธีชัย บรรหารนนท์
.....



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

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการตื้อยกค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้และการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างช่วงระหว่างที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างช่วงระหว่างขาดทุนนั้น

ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรมากที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทั้งโดยทางตรงและโดยทางอ้อม ในทุนสามัญและ/หรือเป็นกรรมการชุดเดียวกัน ผลของรายการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน โดยบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทฯ มีกับกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือสูงควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการร่วมกับบริษัทฯ มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ความสัมพันธ์
บริษัท ทริลเดียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด	บริการทางการเงินอื่นๆ (ยกเว้นกิจกรรมการประกันภัย และกองทุนบำเหน็จ/navy)	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัท แคนปิตอล ชัวร์ จำกัด	บริการทางการเงินอื่นๆ (ยกเว้นกิจกรรมการประกันภัย และกองทุนบำเหน็จ/navy)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท แคนปิตอล พลัส จำกัด	ตัวแทนและนายหน้าอสังหาริมทรัพย์โดยได้รับค่าตอบแทนหรือตามสัญญาจ้าง	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

KK

นายชัชชัย บรรหารานนท์


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

บริษัทฯ มีรายการธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ที่มีสาระสำคัญดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	หน่วย : บาท		น.โดยบาท
	2566	2565	
สินทรัพย์สิทธิการใช้			การกำหนดราคา
ค่าเสื่อมราคา	459,669	229,834	ร้อยละ 33.33 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	61,647	41,162	ร้อยละ 6.35 ต่อปี
ค่าเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	14,779	8,860	ราคามาตรฐาน
ค่านายหน้า	113,955	67,410	ราคามาตรฐาน
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,295,867	478,883	ราคามาตรฐาน
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	242,766	-	ร้อยละ 1.05 ต่อปี
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	76,027	ร้อยละ 5.00 ต่อปี

รายการบัญชีคงเหลือเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกรรม

ยอดคงเหลือของรายการธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้:

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	หน่วย : บาท	
	2566	2565
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ราคามาตรฐาน	689,503	1,149,172
หนี้สินตามมาตรฐาน เช่า	726,236	1,173,449
หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,598,856	-

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวสำหรับรายการเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	หน่วย : บาท	
	2566	2565
กรรมการ		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	-
เพิ่มนี้ในระหว่างปี	9,500,000	15,000,000
ลดลงระหว่างปี	-	(15,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	9,500,000	-

นายธีชชัย บัวธารานนท์


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

หน่วย : บาท

2566 2565

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน¹
 บริษัท ทริลเดิร์น เวนเจอร์ แอดสเซท จำกัด
 ยอดคงเหลือยกมาต้นปี
 เพิ่มนี้นระหว่างปี
 จดประเพณีเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี
 รวมเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

87,000,000

(68,730,000)

18,270,000

27,770,000

เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เป็นสัญญาเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน ไม่มีดอกเบี้ยและกำหนดชำระคืน เงินต้นเมื่อทางตาม

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เป็นสัญญาเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน คิดดอกเบี้ยร้อยละ 1.05 ต่อปี และกำหนดการจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกๆ วันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี และกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทางตาม กรณีผิดนัดชำระเสียค่าปรับในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี

บริษัทฯ ได้พิจารณาเนื้อหาของสัญญาเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามกรอบแนวคิด สำหรับรายงานทางการเงิน และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยเงินกู้ยืม ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยในตลาดร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 1.05 ต่อปี บริษัทฯ จึงจัดประเภทแสดงรายการเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ต่างจากอัตราตลาดเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประจำปีด้วย:

หน่วย : บาท

2566 2565

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์

8,900,316

7,905,592

รวม

8,900,316

7,905,592

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.15 - 0.50 ต่อปี และ 0.13 - 0.25 ต่อปี ตามลำดับ *HC*



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริการสินทรัพย์สถาปัตยกรรมชั้นนำ

ธนกร วรนันท์

นายธนกร วรนันท์

8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทลินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - เสดงค์วายราคานุตัดจำหน่าย บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	145,356,883	85,982,676
	5,866,020	3,347,816
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ หัก: ค่าผู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	151,222,903	89,330,492
	(2,662,777)	(253,060)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	148,560,126	89,077,432

* การตั้งค่าผู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ก่อตัวไว้ในนโยบายทางบัญชี ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดมูลค่าปัจจุบัน

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	85,982,676	-
บวก: รับซื้อเพิ่ม	97,680,000	89,628,191
หัก: ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินของการขาย ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้และปรับปรุงสิทธิ	(31,225,542)	(1,180,000)
	(7,080,251)	(2,465,515)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	145,356,883	85,982,676
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	5,866,020	3,347,816
หัก: ค่าผู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,662,777)	(253,060)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	148,560,126	89,077,432

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ จำนวน 148.56 ล้านบาท และ จำนวน 89.08 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 245.79 ล้านบาท และ มูลค่า 196.96 ล้านบาท ตามลำดับ

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสินเชื่อต้อคุณภาพที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทและมีถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ทั้งจำนวนในประเทศไทย

นายธัชชัย บูรณธรรมนันท์

CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัทการเงินไทยแลนด์ Holtz จำกัด

8.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราค่าประเมินล่าสุดก่อนหักส่วนลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดหนี้ตามสัญญา	เงินให้สินเชื่อจาก เดิม(ภาระหนี้ เกณฑ์สิทธิ)	การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	ดอกเบี้ยคงรับ	รวม	มูลค่าหลักประกัน หักส่วนลดตาม เกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
ปรับโครงสร้างหนี้					
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	49,871,469	33,102,466	1,059,735	34,162,201	58,150,000
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	13,072,671	8,861,595	235,002	9,096,597	14,960,000
รวม	62,944,140	41,964,061	1,294,737	43,258,798	73,110,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	182,847,184	103,392,822	4,571,283	107,964,105	173,390,000
รวม	182,847,184	103,392,822	4,571,283	107,964,105	173,390,000
รวมทั้งสิ้น	245,791,324	145,356,883	5,866,020	151,222,903	246,500,000

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดหนี้ตามสัญญา	เงินให้สินเชื่อจาก เดิม(ภาระหนี้ เกณฑ์สิทธิ)	การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	ดอกเบี้ยคงรับ	รวม	มูลค่าหลักประกัน หักส่วนลดตาม เกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
ปรับโครงสร้างหนี้					
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	14,032,258	8,234,676	1,420,715	9,655,391	15,155,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	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⁾ คำนวณโดยใช้ราค่าประเมินตามมติของคณะกรรมการพิจารณาค่าประเมินล่าสุด (ถึงแม้มีการประเมินราคากินกว่า 3 ปี) และหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์แล้วจะใช้ราคากำขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน อ้างอิงราค่าประเมินก่อนพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทฯ มีกับลูกหนี้และก่อนพิจารณามูลจำนำง 



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลชัวร์ จำกัด

นายธีชัย บวรธรรมนท์

8.4 การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

จำนวนลูกหนี้(ราย)	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ลูกหนี้ที่มีการปรับ ลูกหนี้ทั้งหมด	โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	โครงสร้างหนี้
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อสูญหนี้คงค้าง(บาท)	145,356,883	41,964,061	85,982,676	8,234,676
ยอดคงเหลือของดอกเบี้ยคงค้าง(บาท)	5,866,020	1,294,737	3,347,816	1,420,715
รวม	151,222,903	43,258,798	89,330,492	9,655,391

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อสูญหนี้ ที่มีเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9. ทรัพย์สินธุรกิจ - สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินธุรกิจ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

ที่ดินและอาคาร	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		เพิ่มขึ้น	
หัก ค่าเสื่อมการตื้อยค่าทรัพย์สินธุรกิจ	1,180,000	34,359,235	35,539,235
ทรัพย์สินธุรกิจ-สุทธิ	-	(456,446)	(456,446)
	1,180,000	33,902,789	35,082,789

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีอัสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้มีราคาประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก 55.97 ล้านบาท และ 1.98 ล้านบาท ตามลำดับ 



นายชัยชัย บวรชรานนท์



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

10. อุปกรณ์ - สุทธิ

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท

รายการเปลี่ยนแปลง

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
อุปกรณ์สำนักงาน			
ราคาทุน	59,526	87,724	147,250
หัก ค่าเสื่อมราคасะสูน	(10,551)	(23,455)	(34,006)
ราคางานบัญชีสุทธิ	48,975		113,244

ค่าเสื่อมราคางานบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีจำนวน 23,455 บาท และ 8,688 บาท ตามลำดับ
ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

11. ลินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

ลินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท

รายการเปลี่ยนแปลง

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
อาคารเช่าและส่วนปรับปรุง			
ราคาทุน	1,379,006	-	1,379,006
หัก ค่าเสื่อมราคางานบัญชีสุทธิ	(229,834)	(459,669)	(689,503)
ราคางานบัญชีสุทธิ	1,149,172		689,503

12. ลินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

ลินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท

รายการเปลี่ยนแปลง

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ระหว่างปี เพิ่มขึ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
โปรแกรมคอมพิวเตอร์			
ราคาทุน	854,595	-	854,595
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(32,518)	(85,389)	(117,907)
ราคางานบัญชีสุทธิ	822,077		736,688

นายชัยชัย บรรหารานนท์

กรรมการ

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

13. สินทรัพย์ภายเงินได้รับการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายเงินได้รับการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้:

หน่วย : บาท		
การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น(ลดลง)		
ณ วันที่		ณ วันที่
1 มกราคม 2566	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ภายเงินได้รับการตัดบัญชี		
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (ค่าเสื่อมราคา)	4,855	(4,855) -
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	50,612	481,943 532,555
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	91,289 91,289
ผลขาดทุนสะสมทางภาษีไม่เกิน 5 ปี	96,620	(96,620) -
รวมสินทรัพย์ภายเงินได้รับการตัดบัญชี	152,087	471,757 623,844

รายการระบบทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีกับภายเงินได้มีดังนี้

หน่วย : บาท		
2566 2565		
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภายเงินได้	(2,062,456)	495,203
อัตราภาษี	20%	20%
ภายเงินได้จึงคงเหลือตามอัตราภาษี	(412,491)	99,040
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากร	2,492	-
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภายเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(409,999)	99,040

บริษัทฯ ใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภายเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวัน 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

14. เงินรับจากการขายทอดตลาด

เงินรับจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

หน่วย : บาท		
2566 2565		
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	1,345,769	-
บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	6,908	-
เงินรับจากการขายทอดตลาด	1,352,677	-

นายชัยวราวนพท.

นายชัยวราวนพท.



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.

15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
เงินทุนคงจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	831,473	487,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	59,750	761,545
อื่นๆ	1,070	212
รวม	892,293	1,248,757

16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
หนี้สินตามสัญญาเช่า	763,290	1,272,150
หัก: ดอกเบี้ยจากการตัดจำหน่าย	(37,054)	(98,701)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	726,236	1,173,449
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(476,452)	(447,213)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	249,784	726,236
มูลค่าตามบัญชีของสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	689,503	1,149,172

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	508,860	254,430	763,290
ดอกเบี้ยจากการตัดบัญชี	(32,408)	(4,646)	(37,054)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	476,452	249,784	726,236

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อที่ กับ บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สัญญาเช่า ดังกล่าวมีระยะเวลา 3 ปี และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงร้อยละ 6.35 ต่อปี 



นายธีชัย บรรหารานนท์


CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.
บริษัท แคปซูร์ เอสเซ็มเม้นท์ จำกัด

17. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
เงินมัดจำรับ	11,500	135,000
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	-	164,948
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,598,856	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการอื่น	316,219	702,272
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	15,659	22,768
รวม	1,942,234	1,024,988

18. ทุนเรือนหุ้น

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

19. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย		
- รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ได้รับเงินแล้ว	408,546	211,339
- รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ค้างรับ	5,866,020	3,347,816
- กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย	2,364,981	1,375,853
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย	8,639,547	4,935,008
เงินฝากสถาบันการเงิน	24,738	9,719
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,664,285	4,944,727

20. ส่วนดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไร หรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไร หรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดการเงิน ดังนั้น รายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนดำเนินงานตามภูมิศาสตร์แล้ว 

นายธีชชัย บรรหารานนท์

กรรมการ

21. เครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหาร โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : บาท					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
เมื่อ	น้อยกว่า	มากกว่า	ไม่มี		
ทว่างาน	1 ปี	1 ปี	กำหนด		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	17,946	-	-	-	17,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,900,316	-	-	-	8,900,316
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย					
และดอกเบี้ยค้างรับ *	82,242,318	37,913,005	28,404,803	-	148,560,126
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากการที่เกี่ยวข้องกัน	27,770,000	-	-	-	27,770,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	476,452	249,784	-	726,236
* เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสียที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน และคงไว้เป็นเครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดเมื่อทว่างาน <i>PK</i>					

นายอัชชัย บัวธรานนท์

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เมื่อ	น้อยกว่า	มากกว่า	ไม่มี		
				ทางตาม	1 ปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	6,000	-	-	-	6,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,905,592	-	-	-	7,905,592
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย					
และดอกเบี้ยค้างรับ *	79,422,041	9,655,391	-	-	89,077,432
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	447,213	726,236	-	1,173,449

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จะเปลี่ยนแปลงไปตาม ทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

มีอัตราดอกเบี้ย	หน่วย: บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	17,946	17,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,900,316	-	-	8,900,316
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย				
และดอกเบี้ยค้างรับ	148,560,126	-	-	148,560,126
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	27,770,000	-	27,770,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	726,235	-	726,235

นายธีชชัย บรรหารนนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.

บริษัทการเงินการพัฒนาเพื่อส่วนบุคคล จำกัด

หน่วย: บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตรา	รวม
ปรับขึ้นลงตาม	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	-	6,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,905,592	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อสูญเสีย		
และดอกเบี้ยค้างรับ	89,077,432	-
หนี้สินทางการเงิน		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,173,449
มูลค่าภัยติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน		
บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติdingต่อไปนี้ ในการประมาณราคาภัยติธรรมของตราสารทางการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินจะมีมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่าภัยติธรรมโดยประมาณ		
หนี้สินทางการเงินจะมีมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่าภัยติธรรม		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่าภัยติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ด้านหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยราคามาตรฐาน ซึ่งเท่ากับมูลค่าภัยติธรรมโดยประมาณ อนั่งมูลค่าภัยติธรรมดังกล่าวใช้วิธีการและข้อสมมติฐานข้างต้น มูลค่าภัยติธรรมที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไป		

การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการอีหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.18 : 1 (31 ธันวาคม 2565: 0.02 : 1)

22. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2567 

นายชัย บรรหารนนท์



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