

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซ์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซ์ จำกัด (“บริษัทฯ”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซ์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภา วิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และ ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบ การเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผย เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9445

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 30 เมษายน 2568

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์			
เงินสด		103,682	17,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	10,338,647	8,900,316
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8	125,630,360	148,560,126
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	9	10,069,163	-
ทรัพย์สินรอการขาย	10	54,196,077	35,082,789
อุปกรณ์	11	106,682	113,244
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6, 12	229,834	689,503
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	651,065	736,688
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	14	-	623,844
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	15	1,552,636	1,352,677
สินทรัพย์อื่น	16	2,794,986	892,293
รวมสินทรัพย์		205,673,132	196,969,426

Handwritten signature

Handwritten signature

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	27,770,000	27,770,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6, 17	249,783	726,236
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	1,155,289	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	61,758
หนี้สินอื่น	6, 18	3,587,478	1,942,234
รวมหนี้สิน		32,762,550	30,500,228
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
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
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ที่จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6	68,730,000	68,730,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม		4,180,582	(2,260,802)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		172,910,582	166,469,198
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		205,673,132	196,969,426

KK



นายรัชชัย บวรธารานนท์

กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
	2567	2566
5, 6, 20		
รายได้ดอกเบี้ย	19	13,125,951
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(1,420,908)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,705,043
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		3,281,511
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		259,094
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,245,648
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		8,359,872
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,586,779
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ อื่นๆ		592,934
ค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี		241,362
ค่าใช้จ่ายในการขายทอดตลาด		943,782
ค่าที่ปรึกษา		960,000
ค่าบริการวิชาชีพ		463,656
ค่าธรรมเนียม		772,167
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,687,876
รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ		5,068,843
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		7,248,556
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(1,271,346)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		1,109,679
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		8,158,759
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้	14	(1,717,375)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี		6,441,384
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		6,441,384
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.32
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
 งบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร(ขาดทุน)สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	100,000,000	-	(608,345)	99,391,655
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	68,730,000	-	68,730,000
ขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(1,652,457)	(1,652,457)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100,000,000	68,730,000	(2,260,802)	166,469,198
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	6,441,384	6,441,384
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	100,000,000	68,730,000	4,180,582	172,910,582

MC


 นายรัชชัย บวรธนานนท์
 กรรมการ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	6,441,384	(1,652,457)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	575,684	568,513
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,271,344)	2,409,718
ผลขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอการขาย	1,109,679	456,446
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(25,063)	-
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์สินรอการขาย	(3,281,511)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(44,100)	-
	3,504,729	1,782,220
รายได้ดอกเบี้ย	(13,125,951)	(8,664,285)
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,717,375	(409,999)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย	1,420,908	304,413
เงินสดรับดอกเบี้ย	9,882,369	2,798,265
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(1,420,908)	(304,413)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(210,152)	(536)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,768,370	(4,494,335)
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,798,691	(87,251,934)
หลักทรัพย์สินรอการขาย	(2,812,979)	(3,133,693)
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(199,959)	(1,352,677)
สินทรัพย์อื่น	(1,692,541)	357,000
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
หนี้สินอื่น	1,645,244	1,082,194
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	506,826	(94,793,445)

ชัชชัย นวรัตน

นายชัชชัย นวรัตนนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE

ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	9,000,000	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(19,000,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	11,517,524	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(23,830)	(87,724)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(164,948)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	1,493,694	(252,672)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	96,500,000
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(476,453)	(447,213)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(476,453)	96,052,787
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,524,067	1,006,670
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	8,918,262	7,911,592
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	10,442,329	8,918,262
รายการกระทียอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นงวดประกอบด้วย		
เงินสด	103,682	17,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,338,647	8,900,316
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10,442,329	8,918,262

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	25,646,000	31,225,542
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์ลดลง	-	(164,948)
ส่วนของผู้อื้อหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากการจัดประเภท		
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	68,730,000



นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท ทริลเลียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.99

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

2. เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับปรุงประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับปรุงประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต


.....

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปีบัญชี ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ

4. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลด ประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณ ได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ ยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทฯ จะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน หากเป็นการรับโอน

จิรัชชัช บวรธรรานนท์

นายรัชชัช บวรธรรานนท์

กรรมการ



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

ทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงกับลูกหนี้ และจะบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯ จะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วย เงินที่จ่ายซื้อ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และค่าเบี้ยประกันภัยหรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้โดยบริษัทฯ จะเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อมีการชำระหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ นำหลักการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมถึงเงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินส่วนที่จะโอนไปเป็นภาระให้ลูกหนี้

บริษัทฯ จะบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผล

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

KK

ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

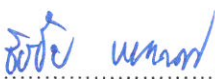
บริษัทฯ รับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับ โครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ บริษัทฯ จะยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตลอดไป และในส่วนของลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ หาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ ลูกหนี้รายดังกล่าวเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) 



นายรัชชัย บวรธรรานนท์

ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้

ส่วนทรัพย์สินรอกการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอกการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งและทรัพย์สินรอกการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งหรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงานและบริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ


.....

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า อาคารเช่าและส่วนปรับปรุงอาคารมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ เป็นโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมักจะมียุอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

.....
.....

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปิตอลซัวร์ จำกัด

เงินรอรับจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาออกกฎหมายบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีผู้เข้าประมูลซื้อ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทฯ จะบันทึกการขายดังกล่าวเป็นเงินรอรับจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อทรัพย์สินให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 กับบริษัทฯ เท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับจากการขายทอดตลาด

2) กรณีบริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนไปแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี

การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

อุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันค่อนข้างแน่นอนเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันนั้นในจำนวนเงินที่สามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

.....
.....

นายรัชชัย บวรชานนท์

กรรมการ

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตามสำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน 

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายรวมถึง ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค่าเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

..... จอห์น วรณานนท์

นายรัชชัย บวรธนานนท์

กรรมการ



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

18 กค

การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

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

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

.....

นายรัชชัย บวรชรานนท์

กรรมการ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลอง ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น

ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

.....

นายรัชชัย บวรธรานนท์

กรรมการ

6. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทั้งโดยทางตรงและโดยทางอ้อมในหุ้นสามัญและ/หรือเป็นกรรมการชุดเดียวกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกันโดยบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทฯ มีกับกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการร่วมกับบริษัทฯ มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ความสัมพันธ์
บริษัท ทริลเลียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด	บริการทางการเงินอื่นๆ (ยกเว้นกิจกรรมการประกันภัย และกองทุนบำเหน็จบำนาญ)	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัท แคปปิตอล ชัวร์ จำกัด	บริการทางการเงินอื่นๆ (ยกเว้นกิจกรรมการประกันภัย และกองทุนบำเหน็จบำนาญ)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท แคปปิตอล พลัส จำกัด	ตัวแทนและนายหน้าอสังหาริมทรัพย์โดยได้รับค่าตอบแทนหรือตามสัญญาจ้าง	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ที่มีสาระสำคัญดังนี้

	หน่วย : บาท		นโยบาย
	2567	2566	การกำหนดราคา
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
สินทรัพย์สิทธิการใช้			
ค่าเสื่อมราคา	459,669	459,669	ร้อยละ 33.33 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,408	61,647	ร้อยละ 6.35 ต่อปี
ค่าเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	14,360	14,779	ราคาตามสัญญา
ค่านายหน้า	699,780	113,955	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,589,779	1,295,867	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	913,500	242,766	ร้อยละ 1.05 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,675	15,407	ราคาตามสัญญา
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	475,000	-	ร้อยละ 5.00 ต่อปี

รายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ *MC*

อรรถพร นวนาน

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

ยอดคงเหลือของรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ราคาตามบัญชี	229,834	689,503
หนี้สินตามสัญญาเช่า	249,783	726,236
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	913,500	-
หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,831,418	1,598,856
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	475,000	-

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวสำหรับรายการเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
กรรมการ		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	9,500,000	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	9,500,000
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	9,500,000	9,500,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท ทริลเลียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	18,270,000	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	87,000,000
จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	(68,730,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	18,270,000	18,270,000
รวมเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	27,770,000	27,770,000

เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เป็นสัญญาเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน ไม่มีดอกเบี้ยและกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม

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

Signature

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



บริษัทฯ ได้พิจารณาเนื้อหาของสัญญาเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามกรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงิน และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยในตลาดร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 1.05 ต่อปี บริษัทฯ จึงจัดประเภทแสดงรายการเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ต่างจากอัตราตลาดเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์	10,338,647	8,900,316
รวม	10,338,647	8,900,316

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.15 - 0.40 ต่อปี และ 0.15 - 0.50 ต่อปี ตามลำดับ

8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	117,912,192	145,356,883
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9,109,601	5,866,020
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	127,021,793	151,222,903
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,391,433)	(2,662,777)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	125,630,360	148,560,126

* การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวไว้ในนโยบายทางบัญชี ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต
คิดลดมูลค่าปัจจุบัน 

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

	2567	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	145,356,883	85,982,676
บวก: รับซื้อเพิ่ม	17,582,300	97,680,000
หัก: ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขาย	(25,646,000)	(31,225,542)
ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้และปรับปรุงสิทธิ	(19,380,991)	(7,080,251)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	117,912,192	145,356,883
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9,109,601	5,866,020
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	127,021,793	151,222,903
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,391,433)	(2,662,777)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	125,630,360	148,560,126

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ จำนวน 125.63 ล้านบาท และ จำนวน 148.56 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 254.73 ล้านบาท และ มูลค่า 245.79 ล้านบาท ตามลำดับ

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทและมีถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ทั้งจำนวนในประเทศ

nk

วิชัย นวนนท์

นายวิชัย นวนนท์

กรรมการ

8.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมิน
ล่าสุดก่อนหักส่วนลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม(ภาระหนี้ เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม	มูลค่าหลักประกัน หักส่วนลดตาม เกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
ปรับโครงสร้างหนี้					
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	48,495,354	30,942,794	2,253,202	33,195,996	53,730,000
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	2,075,517	1,417,677	133,181	1,550,858	2,300,000
รวม	50,570,871	32,360,471	2,386,383	34,746,854	56,030,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้					
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้					
	204,154,327	85,551,721	6,723,218	92,274,939	117,920,000
รวม	204,154,327	85,551,721	6,723,218	92,274,939	117,920,000
รวมทั้งสิ้น	254,725,198	117,912,192	9,109,601	127,021,793	173,950,000

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม(ภาระหนี้ เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	ดอกเบี้ยค้างรับ	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

ชื่อ: Uromant

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

- (1) จำนวนโดยใช้ราคาประเมินตามมติของคณะกรรมการพิจารณาราคาประเมินล่าสุดและหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาเคาะขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน อ้างอิงราคาประเมินก่อนพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทฯ มีกับลูกหนี้และก่อนพิจารณามูลจำนอง

8.4 การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้(ราย)	275	23	66	20
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อลูกหนี้ค้ำ(บาท)	117,912,192	32,360,471	145,356,883	41,964,061
ยอดคงเหลือของดอกเบี้ยค้างรับค้ำ(บาท)	9,109,601	2,386,383	5,866,020	1,294,737
รวม	127,021,793	34,746,854	151,222,903	43,258,798

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้

9. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
กองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	10,025,063	10,069,163	-	-
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	44,100	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - สุทธิ	10,069,163	10,069,163	-	-

ชื่อ/นามสกุล

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



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

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	-	-
ซื้อระหว่างปี	19,000,000	-
ขายระหว่างปี	(9,000,000)	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นเข้ากำไรขาดทุน	25,063	-
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรขาดทุน	44,100	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	10,069,163	-

10. ทรัพย์สินรอการขาย

การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินรอการขาย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	39,773,341	1,180,000
เพิ่มขึ้น	28,681,578	38,593,341
ลดลง	(10,400,888)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	58,054,031	39,773,341
บวก: ส่วนลดเงินลงทุนในลูกหนี้-ค้างรับ	1,566,125	456,446
หัก: ส่วนเกินเงินลงทุนในลูกหนี้-ค้างรับ	(3,857,954)	(4,690,552)
ค่าเผื่อด้อยค่า	(1,566,125)	(456,446)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	54,196,077	35,082,789

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้มีราคาประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก 77.27 ล้านบาท และ 55.97 ล้านบาท ตามลำดับ *HK*

ธีระ วรรณ

นายธีระชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



11. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ธันวาคม 2567
อุปกรณ์สำนักงาน			
ราคาทุน	147,250	23,830	171,080
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(34,006)	(30,392)	(64,398)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	113,244		106,682

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวัน 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีจำนวน 30,392 บาท และ 23,455 บาท ตามลำดับได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

12. สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ธันวาคม 2567
อาคารเช่าและส่วนปรับปรุง			
ราคาทุน	1,379,006	-	1,379,006
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(689,503)	(459,669)	(1,149,172)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	689,503		229,834

13. สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ธันวาคม 2567
โปรแกรมคอมพิวเตอร์			
ราคาทุน	854,595	-	854,595
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(117,907)	(85,623)	(203,530)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	736,688		651,065

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

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

14. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้:

	หน่วย : บาท		
	การเปลี่ยนแปลง		
	เพิ่มขึ้น(ลดลง)		
	ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม 2567	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	532,555	(254,269)	278,286
ค่าเพื่อการค้ำประกันสินทรัพย์	91,289	221,936	313,225
ผลขาดทุนสะสมทางภาษีไม่เกิน 5 ปี	-	75,120	75,120
รวมสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	623,844	42,787	666,631
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี			
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(1,821,920)	(1,821,920)
รวมหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	(1,821,920)	(1,821,920)
รวมหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	623,844	(1,779,133)	(1,155,289)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	8,158,759	(2,062,456)
อัตราภาษี	20%	20%
ภาษีเงินได้คงค้างปัจจุบันตามอัตราภาษี	1,631,752	(412,491)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากร	80,768	2,492
ส่วนต่างของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในอดีต	4,855	-
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	1,717,375	(409,999)

บริษัทฯ ใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวัน 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

.....

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ


CAPITAL SUR
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.
บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปิตอลซัวร์ จำกัด

15. เงินรอรับจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	1,547,636	1,345,769
บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	5,000	6,908
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	1,552,636	1,352,677

16. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
เงินทรงจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	2,369,372	831,473
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	152,967	59,750
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	272,647	1,070
รวม	2,794,986	892,293

17. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า	254,430	763,290
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(4,647)	(37,054)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	249,783	726,236
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(249,783)	(476,452)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	-	249,784
มูลค่าตามบัญชีของสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	229,834	689,503

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลา 3 ปี และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงร้อยละ 6.35 ต่อปี

.....

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

18. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
เงินมัดจำรับ	-	11,500
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	1,831,418	1,598,856
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจกรรมอื่น	336,375	316,219
เจ้าหนี้กรรมสรรพากร	31,185	15,659
คอกเบี้ยค้างจ่าย- บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	475,000	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	913,500	-
รวม	3,587,478	1,942,234

19. รายได้คอกเบี้ย

รายได้คอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย:

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้		
- รายได้คอกเบี้ย	9,208,788	6,274,566
- กำไรจากเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้	3,904,629	2,364,981
รวมเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้	13,113,417	8,639,547
เงินฝากสถาบันการเงิน	12,534	24,738
รวมรายได้คอกเบี้ย	13,125,951	8,664,285

20. ส่วนดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไร หรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไร หรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ใน งบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนดำเนินงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

21. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2568 



นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ