

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซ์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซ์ จำกัด (“บริษัทฯ”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซ์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภา วิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และ ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผย เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ 

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

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 โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9445

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 24 เมษายน 2569

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2568	2567
เงินสด		23,726	103,682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	1,942,725	10,338,647
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7	204,722,405	125,630,360
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	8	1,500,143	10,069,163
ทรัพย์สินรอการขาย	9	58,939,310	54,196,077
อุปกรณ์	10	136,453	106,682
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5, 11	1,254,568	229,834
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	565,676	651,065
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	14	3,413,764	1,552,636
สินทรัพย์อื่น	15	3,239,885	2,794,986
รวมสินทรัพย์		275,738,655	205,673,132

จิรัชชัย บวรธรรานนท์

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

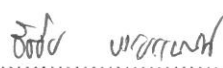
กรรมการ



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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	16,660,000	27,770,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5, 16	1,279,123	249,783
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	1,320,315	1,155,289
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		398,740	-
หนี้สินอื่น	5, 17	3,734,016	3,587,478
รวมหนี้สิน		23,392,194	32,762,550
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		100,000,000	100,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ที่จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5	144,340,000	68,730,000
กำไรสะสม		8,006,461	4,180,582
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		252,346,461	172,910,582
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		275,738,655	205,673,132


นายรัชชัย บวรธานนท์
กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2568	2567
	4, 5, 19		
รายได้ดอกเบี้ย	18	18,730,670	13,125,951
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(1,358,747)	(1,420,908)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		17,371,923	11,705,043
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		3,154,491	3,281,511
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		251,478	259,094
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,777,892	15,245,648
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,892,204	1,586,779
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ อื่นๆ		644,213	592,934
ค่าใช้จ่ายค้ำประกันคดี		3,126,588	241,362
ค่าใช้จ่ายในการขายทอดตลาด		479,573	943,782
ค่าที่ปรึกษา		720,000	960,000
ค่าบริการวิชาชีพ		1,421,356	463,656
ค่าธรรมเนียม		661,888	772,167
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,124,749	1,687,876
รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ		7,534,154	5,068,843
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		10,070,571	7,248,556
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		3,913,626	(1,271,346)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		2,084,140	1,109,679
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,709,555	8,158,759
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13	(883,676)	(1,717,375)
กำไรสำหรับปี		3,825,879	6,441,384
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,825,879	6,441,384
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.19	0.32
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000	20,000,000

..... จักรชัย บวรธรรมานนท์

นายจักรชัย บวรธรรมานนท์
กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน)สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	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
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	75,610,000	-	75,610,000
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	3,825,879	3,825,879
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	100,000,000	144,340,000	8,006,461	252,346,461



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

.....
 นายรัชชัช บวรรัตนนท์
 กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,709,555	8,158,759
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับปี		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	601,302	575,684
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,913,626	(1,271,344)
ผลขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอการขาย	2,084,140	1,109,679
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(78,621)	(25,063)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน		
หมุนเวียนอื่น	(143)	(44,100)
	11,229,859	8,503,615
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(17,371,923)	(11,705,043)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,283,370	9,882,369
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(94,110)	(1,420,908)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(319,910)	(210,152)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,727,286	5,049,881
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(87,795,971)	1,798,691
หลักทรัพย์สินรอการขาย	4,361,627	5,423,034
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(1,861,128)	(199,959)
สินทรัพย์อื่น	(444,899)	(1,692,541)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,118,099)	1,645,244
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(81,131,184)	12,024,350

nc

.....
นายรัชชัย บวรธรรานนท์
กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลส์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	29,147,784	9,000,000
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(20,500,000)	(19,000,000)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(16,336)	(23,830)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	8,631,448	(10,023,830)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสรับจากเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	74,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(9,500,000)	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(476,142)	(476,453)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	64,023,858	(476,453)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(8,475,878)	1,524,067
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	10,442,329	8,918,262
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	1,966,451	10,442,329

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	11,189,000	25,646,000
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,505,482	-
อุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการรับโอนจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	48,600	-
ส่วนของผู้อื้อหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากการจัดประเภท		
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	75,610,000	-

.....
นายรัชชัย บวรธรรานนท์
กรรมการ


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

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลซัวร์ จำกัด (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทย เป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2564 และเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2564 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเป็นบริษัท บริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 101 ทู คิิจัล พาร์ค อาคารกริฟฟิน ชั้น 14 ห้อง 1402 ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร

บริษัท มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท ทริตเลียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.99

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

2. เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับปรุงประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับปรุงและงวดในอนาคตหากการปรับปรุงประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

อิชัย บวรธรรมานนท์

นายอิชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ


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

3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลด ประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ จะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้คือคุณภาพที่รับซื้อมานั้น ได้ตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ ยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทฯ จะรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน หากเป็นการรับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้จากการขายทอดตลาดหลักประกันหรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเสนอซื้อหรือราคาที่ตกลงกับลูกหนี้ และจะบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯ จะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์คือคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

.....

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



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

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย (ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาย่อยซื้อ เงินที่ตรงจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และค่าเบี้ยประกันภัย หรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้) และรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ นำหลักการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมถึงเงินที่ตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินส่วนที่จะโอนไปเป็นภาระให้ลูกหนี้

บริษัทฯ จะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 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 คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ชัย วรรณ

นายรัชชัย บวรชานนท์

กรรมการ



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

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสดึงเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ บริษัทฯ จะยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มี การค้ำประกันด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการตลอดไป

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับ โอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการ โอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินที่ได้รับจากการ ประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

ส่วนทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับ โอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วย ราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการ โอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการ โอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สิน ของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้หรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่ จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวม ค่าใช้จ่ายในการ โอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการค้ำประกันจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ



CAPITAL SURE
ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน จำกัด

จิรชัย บวรธรรานนท์

นายจิรชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงานและบริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลานึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า อาคารเช่าและส่วนปรับปรุงอาคารมีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

.....

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE

ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปิตอลซัวร์ จำกัด

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ คัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ เป็น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมักจะมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

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 สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยม

ชื่อย่ WUTWUT
นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันค่อนข้างแน่นอนเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันนั้นในจำนวนเงินที่สามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

.....

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ เฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายรวมถึง ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหัก ต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น ได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอน หรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กูยเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมา หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สิน

.....
.....


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

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

ที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

จัสซีย์ นวรัตน์

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแบบจำลองชุดข้อมูล 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 ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

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

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น

ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5. 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
บริษัท โพร คอลเลกชั่น จำกัด	บริการจัดเก็บหนี้ ประเมินหนี้ ติดตาม ทวงถาม เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ ตัวแทนในการดำเนินการตามกฎหมายกับลูกหนี้ โดยได้รับค่าตอบแทนหรือตามสัญญา	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

KK

.....
นายรัชชัย บวรธรรมนัท

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ที่มีสาระสำคัญดังนี้

	หน่วย : บาท		นโยบาย
	2568	2567	การกำหนดราคา
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
สินทรัพย์สิทธิการใช้			
ค่าเสื่อมราคา	480,748	459,669	ร้อยละ 33.33 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	53,768	32,408	ร้อยละ 6.95 ต่อปี และ ร้อยละ 6.35 ต่อปี ตามลำดับ
ค่าเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	23,177	14,360	ราคาตามสัญญา
ค่านายหน้า	347,001	699,780	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการทางกฎหมาย	650,000	-	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,987,914	1,589,779	ราคาตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,264,637	913,500	ร้อยละ 0.85 ต่อปี และ ร้อยละ 1.05 ต่อปี ตามลำดับ
ค่าใช้จ่ายอื่น	14,887	12,675	ราคาตามสัญญา
กรรมการ			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40,342	475,000	ร้อยละ 5.00 ต่อปี

รายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ยอดคงเหลือของรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ราคาตามบัญชี	1,254,568	229,834
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,279,123	249,783
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,264,637	913,500
หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,025,086	1,831,418
กรรมการ		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	475,000 <i>nk</i>



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

วิมล นวรัตน์

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

บริษัทฯ มีรายการเคลื่อนไหวสำหรับรายการเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
กรรมการ		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	9,500,000	9,500,000
ลดลงระหว่างปี	(9,500,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	-	9,500,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท ทริลเลียน เวนเจอร์ แอสเซท จำกัด		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	18,270,000	18,270,000
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	98,000,000	-
ลดลงระหว่างปี	(24,000,000)	-
จัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(75,610,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	16,660,000	18,270,000
รวมเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	16,660,000	27,770,000

เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน กำหนดระยะเวลาคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เป็นสัญญากู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน คิดดอกเบี้ยตามสัญญา อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากประจำ 3 เดือนของธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 0.85 ต่อปี และ 1.05 ต่อปี ตามลำดับ และกำหนดการจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกๆ วันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี และกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม กรณีผิดนัดชำระเสียค่าปรับในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี

บริษัทฯ ได้พิจารณาเนื้อหาของสัญญาเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามกรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงิน และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยในตลาดร้อยละ 5.00 ต่อปี และมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 0.85 ต่อปี บริษัทฯ จึงจัดประเภทแสดงรายการเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ต่างจากอัตราตลาดเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์	1,942,725	10,338,647

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ประเภทออมทรัพย์ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.15 - 0.20 ต่อปี และ 0.15 - 0.40 ต่อปี ตามลำดับ

จิตรชัย บวรธรรานนท์

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ

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

7. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	194,470,563	117,912,192
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	15,556,901	9,109,601
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	210,027,464	127,021,793
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,305,059)	(1,391,433)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	204,722,405	125,630,360

* การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวไว้ในนโยบายทางบัญชี ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลคมูลค่าปัจจุบัน

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	117,912,192	145,356,883
บวก: รับซื้อเพิ่ม	107,873,490	17,582,300
หัก: ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขาย	(11,189,000)	(25,646,000)
ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้และปรับปรุงสิทธิ	(20,126,119)	(19,380,991)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	194,470,563	117,912,192
ดอกเบี้ยค้างรับยกมา	9,109,601	5,866,019
บวก: รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปี	18,730,670	13,125,951
หัก: ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้เป็นทรัพย์สินรอการขายและ		
ปิดบัญชีด้วยการรับชำระหนี้และปรับปรุงสิทธิ	(12,283,370)	(9,882,369)
ดอกเบี้ยค้างรับยกไป	15,556,901	9,109,601
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	210,027,464	127,021,793
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,305,059)	(1,391,433)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	204,722,405	125,630,360

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ จำนวน 204.72 ล้านบาท และ จำนวน 125.63 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 408.62 ล้านบาท และ มูลค่า 254.73 ล้านบาท ตามลำดับ

.....
นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นสินเชื่อคุณภาพที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทและมีถิ่นที่อยู่ของลูกค้าทั้งจำนวนในประเทศ

7.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดก่อนหักส่วนลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นดังนี้

หน่วย : บาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม ณ วันซื้อ (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้ รวมดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน หักส่วนลดตาม เกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	64,569,051	39,859,599	53,762,268
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	23,966,898	15,348,984	18,387,871
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	17,177,944	11,671,717	14,622,006
ค้างมากกว่า 6 - 9 เดือน	15,831,873	10,040,771	15,276,528
ค้างมากกว่า 9 - 12 เดือน	24,510,188	13,725,681	21,473,203
ค้างมากกว่า 12 เดือน	7,179,284	5,012,695	5,971,917
รวม	153,235,238	95,659,447	129,493,793
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้			
	255,386,380	114,368,017	155,297,497
รวม	255,386,380	114,368,017	155,297,497
รวมทั้งสิ้น	408,621,618	210,027,464	284,791,290

MC

จิรายุ นวรัตน์

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ



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

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
ปรับโครงสร้างหนี้

ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม ณ วันซื้อ (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้ รวมดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน หักส่วนลดตาม เกณฑ์บริษัทฯ ⁽¹⁾
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	33,196,056	22,224,867
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	2,075,517	1,550,858
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	15,299,298	10,971,129
รวม	50,570,871	34,746,854
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	204,154,327	92,274,939
รวม	204,154,327	92,274,939
รวมทั้งสิ้น	254,725,198	127,021,793

(1) จำนวนโดยใช้ราคาประเมินตามมติของคณะกรรมการพิจารณาราคาประเมินล่าสุดและหากหลักประกันถูกนำไปขายทอดตลาดและมีผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินแล้วจะใช้ราคาเคาะขายหักประมาณการค่าใช้จ่ายแทนซึ่งมูลค่าหลักประกัน อ้างอิงราคาประเมินหลังพิจารณาถึงภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิที่บริษัทฯ มีกับลูกหนี้และหลังพิจารณามูลค่าจ้าง *nc*



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

จิรัฐ บวรธรรมานนท์

นายจิรัฐ บวรธรรมานนท์

กรรมการ

7.4 การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	ลูกหนี้ที่มีการปรับ		ลูกหนี้ที่มีการปรับ	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	โครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้(ราย)	274	46	275	23
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อลูกหนี้คงค้าง(บาท)	194,470,563	88,275,152	117,912,192	32,360,471
ยอดคงเหลือของดอกเบี้ยค้างรับคงค้าง(บาท)	15,556,901	7,384,295	9,109,601	2,386,383
รวม	210,027,464	95,659,447	127,021,793	34,746,854

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท			
	2568		2567	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
กองทุนเปิดตราสารหนี้ - ราคาทุน	1,500,000	1,500,143	10,025,063	10,069,163
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	143	-	44,100	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - สุทธิ	1,500,143	1,500,143	10,069,163	10,069,163

.....
อโณชิต วรรณานนท์

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ


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

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	10,069,163	-
ซื้อระหว่างปี	20,500,000	19,000,000
ขายระหว่างปี	(29,147,784)	(9,000,000)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นเข้ากำไรขาดทุน	78,621	25,063
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวมเข้ากำไรขาดทุน	143	44,100
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,500,143	10,069,163

9. สินทรัพย์สินรอกการขาย

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สินรอกการขาย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	58,054,031	39,773,341
เพิ่มขึ้น	12,074,431	28,681,578
ลดลง	(8,300,342)	(10,400,888)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	61,828,120	58,054,031
บวก: ส่วนลดเงินลงทุนในลูกหนี้-ค้างรับ	3,665,264	1,566,125
หัก: ส่วนเกินเงินลงทุนในลูกหนี้-ค้างรับ	(2,903,809)	(3,857,954)
ค่าเผื่อด้อยค่า	(3,650,265)	(1,566,125)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	58,939,310	54,196,077

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ มีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้มีราคาประเมิน

โดยผู้ประเมิน 81.79 ล้านบาท และ 77.27 ล้านบาท ตามลำดับ *mk*



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

ชัชชัย บวรธรรมานนท์

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ

10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ธันวาคม 2568
อุปกรณ์สำนักงาน			
ราคาทุน	171,080	64,936	236,016
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(64,398)	(35,165)	(99,563)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	106,682		136,453

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีจำนวน 35,165 บาท และ 30,392 บาท ตามลำดับ ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

11. สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ธันวาคม 2568
อาคารเช่าและส่วนปรับปรุง			
ราคาทุน	1,379,006	1,505,482	2,884,488
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,149,172)	(480,748)	(1,629,920)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	229,834		1,254,568

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีจำนวน 480,748 บาท และ 459,669 บาท ตามลำดับ ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน *nc*



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

ชื่อย่ *บวรชานนท์*

นายรัชชัย บวรชานนท์

กรรมการ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท		
	รายการเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่ 1	ระหว่างปี	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ธันวาคม 2568
โปรแกรมคอมพิวเตอร์			
ราคาทุน	854,595	-	854,595
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(203,530)	(85,389)	(288,919)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	651,065		565,676

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีจำนวน 85,389 บาท และ 85,623 บาท ตามลำดับ ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

13. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : บาท		
	การเปลี่ยนแปลง		
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	ณ วันที่
	1 มกราคม 2568	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม 2568
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	278,286	782,726	1,061,012
ค่าเผื่อการค้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	313,225	416,828	730,053
ผลขาดทุนสะสมทางภาษีไม่เกิน 5 ปี	75,120	(75,120)	-
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	666,631	1,124,434	1,791,065
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(1,821,920)	(1,289,460)	(3,111,380)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,821,920)	(1,289,460)	(3,111,380)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(1,155,289)	(165,026)	(1,320,315)

นายรัชชัย บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,709,555	8,158,759
อัตราภาษี	20%	20%
ภาษีเงินได้คงงวดปัจจุบันตามอัตราภาษี	941,911	1,631,752
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากร	18,093	80,768
ส่วนต่างของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในอดีต	(76,328)	4,855
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	883,676	1,717,375

บริษัทฯ ใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวัน 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

14. เงินรอรับจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	3,312,819	1,547,636
บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	100,945	5,000
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	3,413,764	1,552,636

15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	2,921,529	2,369,372
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	70,128	152,967
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	62,678	272,647
รายได้ค้างรับอื่น	185,550	-
รวม	3,239,885	2,794,986

MC

ชื่อย่ *นายรัชชัช บวรธรรานนท์*

นายรัชชัช บวรธรรานนท์

กรรมการ


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

16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,398,000	254,430
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(118,877)	(4,647)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,279,123	249,783
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(477,927)	(249,783)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	801,196	-
มูลค่าตามบัญชีของสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,254,568	229,834

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 แสดงดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	552,000	846,000	1,398,000
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(74,073)	(44,804)	(118,877)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	477,927	801,196	1,279,123

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลา 3 ปี และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงร้อยละ 6.95 ต่อปี และร้อยละ 6.35 ต่อปี ตามลำดับ

17. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,025,086	1,831,418
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการอื่น	380,931	336,375
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	33,862	31,185
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	475,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,264,637	913,500
อื่นๆ	29,500	-
รวม	3,734,016	3,587,478

วิชัย บวรธรรมานนท์

นายรัชชัย บวรธรรมานนท์

กรรมการ



CAPITAL SURE

ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

บริษัท บริหารสินทรัพย์แคปปิตอลเชอร์ จำกัด

18. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		
- รายได้ดอกเบี้ย	13,421,128	9,208,788
- กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	5,305,577	3,904,629
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	18,726,705	13,113,417
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,965	12,534
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,730,670	13,125,951

19. ส่วนดำเนินงาน

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

20. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออก โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2569 



นายรัชชัย บวรชรานนท์

กรรมการ


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