

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568
และรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด (“บริษัท”) ประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุน และงบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้น แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

เกณฑ์การแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้ากล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

การจัดทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจจะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

การตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงไม่พบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงเกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบเหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบทำให้นำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าสื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและสื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า



(นายชัยวัฒน์ แช่เตียว)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 11042

บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีจีซี จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินสด		6,733	12,512
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5	1,018,886	2,530,513
ลูกหนี้อื่น		149,328	119,549
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	6	223,198,640	236,966,909
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	7	4,023,507	1,969,687
ทรัพย์สินรอการขาย	8	32,390,746	11,816,127
อุปกรณ์		104,724	33,958
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	9	14,464,020	19,281,569
สินทรัพย์อื่น		2,808,513	552,000
รวมสินทรัพย์		278,165,097	273,282,824
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้อื่น	11	4,335,930	2,027,610
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	22,000,000	48,500,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	347,035
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	8,404,137	3,914,394
หนี้สินอื่น		272,555	150,000
รวมหนี้สิน		35,012,622	54,939,039
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
หุ้นสามัญ	12	200,000,000	200,000,000
กำไรสะสม		43,152,475	18,343,785
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		243,152,475	218,343,785
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		278,165,097	273,282,824

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
รายได้ดอกเบี้ยรับ	13	34,878,347	23,876,491
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(2,315,759)	(1,343,627)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		<u>32,562,588</u>	<u>22,532,864</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		376,034	-
รายได้ทางการเงิน		3,341	121,841
รายได้อื่น		400,255	485,667
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>33,342,218</u>	<u>23,140,372</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าภาษีอากร		(150,533)	(174,576)
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหนี้		(2,560,143)	(2,942,066)
ค่าใช้จ่ายอื่น		(1,333,109)	(1,469,263)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		<u>(4,043,785)</u>	<u>(4,585,905)</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>29,298,433</u>	<u>18,554,467</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	(4,489,743)	(3,724,466)
กำไรสุทธิ		<u><u>24,808,690</u></u>	<u><u>14,830,001</u></u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
 งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก		รวม
		และชำระแล้ว	กำไรสะสม	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		148,700,000	3,513,784	152,213,784
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	12	51,300,000	-	51,300,000
กำไรสุทธิ		-	14,830,001	14,830,001
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		200,000,000	18,343,785	218,343,785
กำไรสุทธิ		-	24,808,690	24,808,690
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		200,000,000	43,152,475	243,152,475

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 45 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงจุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการประกอบกิจการบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อเรียกเก็บและติดตามหนี้สินจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2560 จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายกระทรวง (พ.ศ. 2541) ออกตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่

	ร้อยละ	สัดส่วนการถือหุ้น	
		31 ธันวาคม	
		2568	2567
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ประเทศ		
บริษัท ไทย แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	100	100

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย (“มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ”) ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และการแสดงรายการในงบการเงินทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการมีส่วนได้เสียสาธารณะเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

งบการเงินฉบับภาษาไทยจัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินใช้ในการดำเนินงานของบริษัทและนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยเป็นทางการตามกฎหมาย

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ผู้บริหารต้องใช้ดุลพินิจประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ มีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทและการรายงานจำนวนเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยต่าง ๆ ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สิน ดังนั้น ผลเกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากประมาณการ

ประมาณการและข้อสมมติฐานใช้ในการจัดทำงบการเงินได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีบันทึกในงวดบัญชีได้รับการทบทวนหากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดบัญชีนั้น และบันทึกในงวดบัญชีปรับประมาณการและงวดบัญชีในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดบัญชีปัจจุบันและอนาคต

3. นโยบายการบัญชีสำคัญ

เกณฑ์การวัดค่าการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม นอกจากเปิดเผยไว้ในหัวข้ออื่นในนโยบายการบัญชีสำคัญและหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่น

รายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณอย่างน่าเชื่อถือ

กรณีลูกหนี้ค้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้วแต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญา เมื่อรับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยรับทั้งจำนวน หากเป็นการรับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้จากการขายทอดตลาดหลักประกันหรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทบันทึกทรัพย์สินตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาตกลงกับลูกหนี้และบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และกรณีมูลค่าทรัพย์สินตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินบันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาสัญญาโดยคำนวณจากยอดเงินต้นคงค้าง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน และสำหรับลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดเงินต้นคงค้างหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันด้านเครดิตแล้ว บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับด้วยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

บริษัทรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมเงินสดรับชำระ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ) จากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรรับรู้จะไม่เกินยอดรวมเงินสดรับชำระ

รายได้ดอกเบี้ยรับอื่น

รายได้ดอกเบี้ยรับอื่นจะรับรู้ด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยรับอื่นคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาการค้ำประกันด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ต่อมาหากสินทรัพย์ทางการเงินไม่ค้ำประกันด้านเครดิตแล้ว รายได้ดอกเบี้ยรับคำนวณบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ต้นทุนการกู้ยืมอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในรอบระยะเวลารายงานเมื่อเกิดรายการ ต้นทุนการกู้ยืมประกอบด้วย ดอกเบี้ยและต้นทุนอื่นเกิดขึ้นจากการกู้ยืม ประมาณการหนี้สินและสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายส่วนเพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาผ่านไป

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของเงินกู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นคงค้างตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีอย่างง่าย (Simplified approach)/ วิธีการทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ ลูกหนี้อื่น ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ เงินรอรับจากการขายทอดตลาด สินทรัพย์เกิดจากสัญญาและสินทรัพย์อื่นบางรายการ

บริษัทรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค้ำประกันด้านเครดิตหรือเมื่อค้ำประกันด้านเครดิต

จำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตจากเคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีอย่างง่ายกับสินทรัพย์ทางการเงินเป็นการคำนวณเพื่อประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป การคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสมและพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

วิธีการทั่วไป (General approach)

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา อัตราส่วนร้อยละของความเสียหายอาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา คือ ผลกระทบของความเสียหายหากผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา

การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายอาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลสังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตและความสมเหตุสมผล

ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน รวมทั้งสัญญาค่าประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินเพิ่มขึ้นใด ๆ ซึ่งคาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น

บริษัทสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาต้องได้รับและกระแสเงินสดคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปเป็นการพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเพิ่มขึ้นนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อื่น และเงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

การประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ พิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินถือว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา คือ ข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินหรือฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้อง ส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดั้งเดิม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทนำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit Impaired: POCI) มาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมถึงเงินตรงจ่ายค่าธรรมเนียมการซื้อทรัพย์สินส่วนที่โอนไปเป็นภาระแก่ลูกหนี้

บริษัทบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์จำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดให้มีการสอบทาน ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน กรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปี ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีส่วนที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ คำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษี ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีเกี่ยวกับรายการในปี ก่อน

ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวเกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีและฐานภาษีของ สินทรัพย์และหนี้สิน

ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับ ผลแตกต่างชั่วคราว

การกำหนดมูลค่าภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบสถานการณ์ทางภาษีไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและดอกเบี้ยต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้บันทึกภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอ สำหรับภาษีเงินได้จะจ่ายในอนาคต เกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษีและ จากประสบการณ์ในอดีต การประเมินอยู่บนพื้นฐานประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในรอบระยะเวลารายงานเกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีสามารถหักกลบเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายนำ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษี หน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันบริษัทมีความตั้งใจจ่ายชำระ หนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งไว้รับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตมีจำนวน เพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รื้อการตัด บัญชีถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับมูลค่าตามบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทไม่ มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รื้อการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์จากผลแตกต่าง ชั่วคราวและขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ เงินฝากธนาคาร กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน รวมถึงบัตรเงินฝาก และเงินลงทุนระยะสั้นสภาพคล่องสูง ประเภทเงินลงทุนระยะสั้นใน ตัวเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือน หรือน้อยกว่า นับจากวันที่ได้มา โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกันหรือมีข้อจำกัดการเบิกใช้ และความเสียหายไม่มีนัยสำคัญ ต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่า

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงิน ดังนั้น เงินจ่ายไปเพื่อได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ เงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และค่าเบี้ยประกันภัยหรือค่าใช้จ่ายอื่นส่วนที่โอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้ และรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยให้ผ่อนชำระ บริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และทยอยรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมเงินสลับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนทรัพย์สินรอการขาย

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระแสดงตามมูลค่าสัญญาคงค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย ทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินจากการประมูลทรัพย์สินลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายจากการโอนทรัพย์สินลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลทรัพย์สินลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ราคารับโอนทรัพย์สินลูกหนี้หรือราคาประมูลซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาคาดว่าจะขายทรัพย์สินได้หักประมาณการต้นทุนจำเป็นต้องจ่ายเพื่อขายทรัพย์สิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย ยกเว้น การขายโดยให้ลูกหนี้ผ่อนชำระ

ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

อุปกรณ์

สินทรัพย์เป็นกรรมสิทธิ์บริษัท

อุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการลดมูลค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงเกี่ยวข้องกับการได้มาสินทรัพย์ ต้นทุนการก่อสร้างสินทรัพย์ จากการก่อสร้างเอง รวมต้นทุนวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นเกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพพร้อมใช้งานได้ตามความประสงค์ รวมทั้งต้นทุนรื้อถอน ขนย้าย บูรณะสถานที่ตั้งสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืมสินทรัพย์

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ไม่สามารถทำงานโดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์เป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

ส่วนประกอบรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีรูปแบบและอายุการใช้ประโยชน์ต่างกันบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีบันทึกรับรู้สุทธิเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทดัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลขาดทุนจากการดัดรายการสินทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อดัดรายการสินทรัพย์

ต้นทุนเกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบและต้นทุนการปรับปรุงให้ดีขึ้นรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีสำหรับรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตกลับคืนเกินกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการได้อย่างน่าเชื่อถือ ชื่นส่วนถูกเปลี่ยนแปลงตัดออกจากบัญชีด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนเกิดขึ้นจากการซ่อมบำรุงอุปกรณ์เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับรายการอุปกรณ์ ประกอบด้วย ราคาทุนสินทรัพย์หรือมูลค่าอื่นใช้แทนราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือสินทรัพย์

สินทรัพย์จากต้นทุนการเปลี่ยนแปลงและต้นทุนการปรับปรุงคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบสำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ และบันทึกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์สินทรัพย์แสดงดังนี้

ปี

อุปกรณ์สำนักงาน

3 และ 5

มูลค่าคงเหลือคำนวณจากจำนวนเงินคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากการจำหน่ายสินทรัพย์หลังจากหักต้นทุนคาดว่าจะเกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์ตามอายุและสภาพที่คาดว่าจะ เป็น ณ วันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์

บริษัททบทวนวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์สินทรัพย์อย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชี และหากวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์สินทรัพย์แตกต่างไปจากประมาณการให้ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีผู้เข้าประมูลซื้อ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีนำทรัพย์หลักประกันลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทบันทึกการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อชำระเงินค่าซื้อทรัพย์ให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์หลักประกันจดจำนองลำดับ 1 กับบริษัทเท่านั้น และบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

2) กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์หลักประกันลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนแล้ว บริษัทบันทึกเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาประมูลซื้อหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี

เงินกู้ยืมอื่น

เงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนได้รับหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าจ่ายคืนเพื่อชำระหนี้รับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงเวลากู้ยืม

ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินรับรู้ในงบฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมาย ภาระผูกพันโดยอนุমানเกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระหนี้สิน จำนวนภาระหนี้สินสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

การใช้ดุลยพินิจผู้บริหาร

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ บริษัทจำเป็นต้องอาศัยดุลยพินิจผู้บริหารเพื่อกำหนดนโยบายการบัญชี ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการสำคัญ ดังนี้

ก) รับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทโอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานข้อมูลที่ดีที่สุดซึ่งรับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ข) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนซึ่งคำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนประมาณการ

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินทรัพย์ทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากการปรับมูลค่าลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นจากการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานแตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจเกิดขึ้นในอนาคต

ง) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีคาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

จ) การลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทพิจารณานับที่ค่าเผื่อการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการลดมูลค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะทรัพย์สิน

4. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกบริษัทควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท และบุคคลที่มีสิทธิหรือเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อมมีอิทธิพลต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวใกล้ชิดกับบุคคลและกิจการซึ่งบุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

รายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไป หรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท		
	ร้อยละ	2568	2567
	อัตราดอกเบี้ย		
บริษัท ไทย แอปเปิล คอรัปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	6.75 - 7.25	22,000,000	48,500,000

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ยอดยกมา	48,500,000	11,050,000
เพิ่มขึ้น	3,170,000	64,500,000
ลดลง	(29,670,000)	(27,050,000)
ยอดคงเหลือ	22,000,000	48,500,000

บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดจ่ายชำระหนี้คืนเมื่อทวงถาม และไม่มีหลักประกัน

5. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	2568	2567
ออมทรัพย์	988,886	2,500,513
กระแสรายวัน	30,000	30,000
รวม	1,018,886	2,530,513

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - เงินต้นมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่าย	183,180,776	216,915,117
บวก ค่าใช้จ่ายรอเรียกเก็บ	2,061,140	2,357,169
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	37,956,724	17,694,623
รวม	223,198,640	236,966,909

รายการเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ยอดยกมา	234,609,740	124,891,557
บวก ซื้อเพิ่ม	-	130,138,756
บวก ดอกเบี้ยรับ	34,646,486	23,876,491
หัก รับชำระหนี้	(48,118,726)	(44,297,064)
ยอดคงเหลือ	221,137,500	234,609,740
บวก ค่าใช้จ่ายรอเรียกเก็บ	2,061,140	2,357,169
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	223,198,640	236,966,909

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพซื้อมาจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ มูลหนี้ดังกล่าวเป็นสกุลเงินบาทและลูกหนี้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย

จำแนกประเภทการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

	บาท	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	223,198,640	236,966,909

บริษัททำสัญญาซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นลูกหนี้สินเชื่อมีหลักประกัน ดังนี้

ปี 2567

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2567 จำนวน 24 ราย มูลค่ารวม จำนวนเงิน 50.11 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2567 จำนวน 32 ราย มูลค่ารวม จำนวนเงิน 80.03 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ดังนี้

	2568		2567	
	ลูกหนี้		ลูกหนี้	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	ลูกหนี้ทั้งหมด	เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	78	33	95	34
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	223,198,640	86,385,553	236,966,909	80,518,544

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

7. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	2568	2567
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	4,023,507	1,969,687

รายการเคลื่อนไหวลูกหนี้ขายผ่อนชำระ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ยอดยกมา	2,687,420	-
บวก ทำสัญญาขาย	2,769,414	2,700,000
หัก รับชำระหนี้	(35,869)	(12,580)
ยอดคงเหลือ	5,420,965	2,687,420
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	12,316	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและดอกเบี้ยค้างรับ	5,433,281	2,687,420
หัก กำไรขั้นต้นรอตัดบัญชี	(1,409,774)	(717,733)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	4,023,507	1,969,687

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ณ วันที่ 1 มกราคม	11,816,127	2,306,352
เพิ่มขึ้น	29,496,795	11,492,043
ลดลง	(8,922,176)	(1,982,268)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	32,390,746	11,816,127

ทรัพย์สินรอการขายประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

บาท

	2568		2567	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ทรัพย์สินรอการขาย				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	32,390,746	40,050,000	11,816,127	14,488,666
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	-	-	-
รวม	32,390,746	40,050,000	11,816,127	14,488,666

ราคาประเมินข้างต้นก่อนหักส่วนลดและค่าใช้จ่าย

9. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

บาท

	2568	2567
กรมบังคับคดี	14,464,020	19,281,569

10. สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

บาท

	2568				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ไม่เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ		รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,018,886	-	-	-	1,018,886
ลูกหนี้อื่น	149,328	-	-	-	149,328
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	223,198,640	223,198,640
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	4,023,507	-	-	-	4,023,507
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	14,464,020	-	-	-	14,464,020
สินทรัพย์อื่น	2,808,513	-	-	-	2,808,513
รวม	22,464,254	-	-	223,198,640	245,662,894

บาท

	2567				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ไม่เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ		รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,530,513	-	-	-	2,530,513
ลูกหนี้อื่น	119,549	-	-	-	119,549
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	236,966,909	236,966,909
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,969,687	-	-	-	1,969,687
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	19,281,569	-	-	-	19,281,569
สินทรัพย์อื่น	552,000	-	-	-	552,000
รวม	24,453,318	-	-	236,966,909	261,420,227

11. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	131,737	198,248
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,027,829	1,712,070
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย / ภาษีธุรกิจเฉพาะรอนำส่ง	99,962	94,015
อื่น ๆ	76,402	23,277
รวม	4,335,930	2,027,610

12. ทุนเรือนหุ้น

รายการเคลื่อนไหวทุนเรือนหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

		2568		2567	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น
ทุนจดทะเบียน (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้)					
หุ้นสามัญ					
ณ วันที่ 1 มกราคม	10	20,000,000	200,000,000	10	20,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	20,000,000	200,000,000	10	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (มูลค่าหุ้นชำระแล้ว)					
หุ้นสามัญ					
ณ วันที่ 1 มกราคม	10	20,000,000	200,000,000	10	5,000,000
		-	-	6.58	15,000,000
รับชำระค่าหุ้น		-	-	3.42	15,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	20,000,000	200,000,000	10	20,000,000

ผู้ถือหุ้นสามัญได้รับสิทธิรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท

ทุนจดทะเบียน

ปี 2567

บริษัทเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือ มูลค่าหุ้นละ 3.42 บาท จำนวนเงิน 51.30 ล้านบาท

13. รายได้ดอกเบี้ยรับ

จำแนกรายได้ดอกเบี้ยรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

	บาท	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		
รายได้ดอกเบี้ยรับ - ส่วนที่ได้รับเงินแล้ว	3,743,047	5,290,140
รายได้ดอกเบี้ยรับ - ส่วนที่ค้างรับ	30,189,514	16,538,973
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	945,786	2,047,378
รวม	34,878,347	23,876,491

14. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 คำนวณขึ้นในอัตราที่กำหนดโดยกรมสรรพากรจากกำไรทางบัญชีหลังปรับปรุงเงื่อนไขบางประการตามระบุในประมวลรัษฎากร บริษัทบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในแต่ละปีบัญชีและบันทึกภาระส่วนค้างจ่ายเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	-	417,299
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	4,489,743	3,307,167
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,489,743	3,724,466

กระทบบยอคเพื่อหาอัตรากาญเงินได้แท้จริง

	2568		2567	
	ร้อยละ		ร้อยละ	
	อัตรากาญ		อัตรากาญ	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนกาญเงินได้		29,298,433		18,554,467
จำนวนกาญตามอัตรากาญเงินได้	20	5,859,687	20	3,710,893
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางกาญ		612		20,000
รายได้ไม่ต้องเสียกาญเงินได้		(6,037,903)		(3,307,794)
ค่าใช้จ่ายหักได้เพิ่ม		(1,000)		(5,800)
ขาดทุนทางกาญงวดปัจจุบัน		178,604		-
กาญเงินได้ปีปัจจุบัน	-	-	2	417,299
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		4,489,743		3,307,167
ค่าใช้จ่ายกาญเงินได้	15	4,489,743	20	3,724,466

กาญเงินได้รอกการตัดบัญชี

กาญเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	2568	2567
สินทรัพย์กาญเงินได้รอกการตัดบัญชี	178,604	-
หนี้สินกาญเงินได้รอกการตัดบัญชี	(8,582,741)	(3,914,394)
หนี้สินกาญเงินได้รอกการตัดบัญชี - สุทธิ	(8,404,137)	(3,914,394)

รายการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี แสดงดังนี้

	บาท		บาท		บาท	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม 2567	ค่าใช้จ่าย	31 ธันวาคม 2567	ค่าใช้จ่าย	31 ธันวาคม 2568	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี						
ขาดทุนสะสมทางภาษี	-	-	-	178,604	178,604	
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี						
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ	(607,227)	(3,307,167)	(3,914,394)	(4,668,347)	(8,582,741)	
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	(607,227)	(3,307,167)	(3,914,394)	(4,489,743)	(8,404,137)	

15. ภาระผูกพัน

ภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	2568	2567
อัตราดอกเบี้ย		
สัญญาจ้างที่ปรึกษา	50,000	50,000