

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
งบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



บริษัท สยาม ทรุธ สอบบัญชี จำกัด
338 อาคารปรีชาคอมเพล็กซ์ เอ ชั้น 8
ถนนรัชดาภิเษก สามเสนนอก ห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310 ประเทศไทย
โทรศัพท์ 02 275 9599, 094 559 3894
<http://www.siamtruth.com>

Siam Truth Audit Company Limited
338 Preecha Complex Building A, 8th Floor,
Ratchadaphisek Road, Samsennok, Huaykwang,
Bangkok, 10310, Thailand
Telephone 02 275 9599, 094 559 3894
<http://www.siamtruth.com>

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

เกณฑ์การแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

การจัดทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจจะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

การตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีเพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงไม่พบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงเกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบเหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบทำให้นำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณเกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า



(นายชัยวัฒน์ แซ่เตียว)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 11042

บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด		5,741	3,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5	5,818,965	75,038,891
ลูกหนี้อื่น		153,898	134,139
เงินฝากธนาคารคิดภาระหลักประกัน	6	25,000,000	25,000,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	7	125,061,785	-
ทรัพย์สินรอการขาย	8	2,306,352	-
อุปกรณ์		10,009	-
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	9	6,323,200	-
สินทรัพย์อื่น		300,000	2,647
รวมสินทรัพย์		<u>164,979,950</u>	<u>100,179,046</u>
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้อื่น	10	842,789	811,134
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	11,050,000	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		116,150	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	607,227	-
หนี้สินอื่น		150,000	-
รวมหนี้สิน		<u>12,766,166</u>	<u>811,134</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
หุ้นสามัญ	11	148,700,000	98,750,000
กำไรสะสม		3,513,784	617,912
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>152,213,784</u>	<u>99,367,912</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>164,979,950</u>	<u>100,179,046</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
TCC Asset Management Company Limited

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

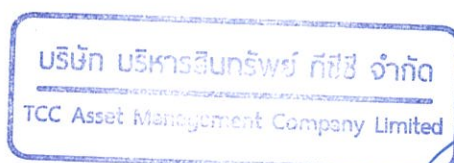
	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย		5,595,178	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(368,443)	-
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		5,226,735	-
รายได้ทางการเงิน		368,885	208,564
รายได้อื่น		179,725	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,775,345	208,564
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าภาษีอากร		(63,745)	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหนี้		(957,965)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		(1,130,341)	(172,229)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		(2,152,051)	(172,229)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,623,294	36,335
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12	(727,422)	(7,267)
กำไรสุทธิ		2,895,872	29,068

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
TCC Asset Management Company Limited

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก		รวม
		และชำระแล้ว	กำไรสะสม	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		25,000,000	588,844	25,588,844
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	11	73,750,000	-	73,750,000
กำไรสุทธิ		-	29,068	29,068
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		98,750,000	617,912	99,367,912
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	11	49,950,000	-	49,950,000
กำไรสุทธิ		-	2,895,872	2,895,872
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		148,700,000	3,513,784	152,213,784



ลายเซ็น

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 45 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ประเทศ	ร้อยละ สัดส่วนการถือหุ้น	
		31 ธันวาคม	
		2566	2565
บริษัท ไทย แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	100	100

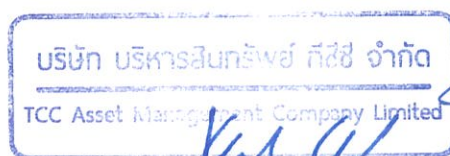
งบการเงินได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

งบการเงินฉบับภาษาไทยจัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินใช้ในการดำเนินงานของบริษัทและนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยเป็นทางการตามกฎหมาย



การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท และการรายงานจำนวนเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากการประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยต่าง ๆ ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้น ผลเกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากประมาณการ

ประมาณการและข้อสมมติฐานซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีบันทึกในงวดบัญชีซึ่งประมาณการได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดบัญชีนั้น และบันทึกในงวดบัญชีซึ่งปรับประมาณการและงวดบัญชีในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดบัญชีปัจจุบันและอนาคต

3. นโยบายการบัญชีสำคัญ

เกณฑ์การวัดค่าการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม นอกจากเปิดเผยไว้ในหัวข้ออื่นในนโยบายการบัญชีสำคัญและหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณอย่างน่าเชื่อถือ

กรณีลูกหนี้คือคุณภาพที่รับซื้อมานั้นัตราขายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้วแต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญา เมื่อรับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยรับทั้งจำนวน หากเป็นการรับ โอนทรัพย์สินของลูกหนี้จากการขายทอดตลาดหลักประกันหรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทบันทึกทรัพย์สินตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาตกลงกับลูกหนี้และบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และกรณีมูลค่าทรัพย์สินตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างจะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินบันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

รายได้ดอกเบี้ยอื่น

รายได้ดอกเบี้ยอื่นรับรู้ด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ต้นทุนการกู้ยืมของเงินกู้ยืมเพื่อใช้ในการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ต้องใช้ระยะเวลานานในการแปลงสภาพให้พร้อมใช้หรือขายถูกนำไปรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์จนกว่าสินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมใช้ได้ตามประสงค์

ต้นทุนการกู้ยืมอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในรอบระยะเวลารายงานเมื่อเกิดรายการ ต้นทุนการกู้ยืมประกอบด้วย ดอกเบี้ยและต้นทุนอื่นเกิดขึ้นจากการกู้ยืม ประมาณการหนี้สินและสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาผ่านไป

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของเงินกู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นคงค้างตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

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

บริษัทบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเปลี่ยนแปลงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยคิดลดการคาดการณ์จำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดให้สอบทาน ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน กรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปี ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีส่วนที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการซึ่งบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของให้รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ คำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวเกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีและฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อกลับรายการ

การกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและดอกเบี้ยต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้บันทึกภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินอยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในรอบระยะเวลารายงานเกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันบริษัทมีความตั้งใจจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับมูลค่าตามบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทไม่

มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้

เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

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

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงิน ดังนั้น เงินจ่ายไปเพื่อ ได้มาซึ่ง เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการซึ่งมีมูลค่า เท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ เงินตรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และค่าเบี้ยประกันภัย หรือค่าใช้จ่ายอื่นส่วนที่โอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้ และรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ถ้ามี)

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย ทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินจากการประมูลทรัพย์สิน ของลูกค้าเพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าและทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้ แสดงตามราคาทุน (ราคารับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหรือราคาประมูลซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่เราคาดว่าจะขายทรัพย์สินได้หักประมาณการต้นทุนจำเป็นต้องจ่ายเพื่อขาย ทรัพย์สิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ



อุปกรณ์

สินทรัพย์เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท

อุปกรณ์แสดงราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการลดมูลค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงเกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนการก่อสร้างสินทรัพย์ซึ่งกิจการก่อสร้างเอง รวมต้นทุนวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นเกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพพร้อมใช้งานได้ตามความประสงค์ รวมทั้งต้นทุนการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืม

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ไม่สามารถทำงานโดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์เป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

ส่วนประกอบรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีรูปแบบและอายุการใช้ประโยชน์ต่างกันบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ บันทึกรับรู้สุทธิเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์

ต้นทุนเกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบและต้นทุนการปรับปรุงให้ดีขึ้นรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีสำหรับรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนบริษัทได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตกลับคืนเกินกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนถูกเปลี่ยนแปลงตัดออกจากบัญชีด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนเกิดขึ้นจากการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ซึ่งเกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากจำนวนคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับรายการอุปกรณ์ ประกอบด้วย ราคาทุนของสินทรัพย์หรือมูลค่าอื่นใช้แทนราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

สินทรัพย์จากต้นทุนการเปลี่ยนแปลงและต้นทุนการปรับปรุงคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

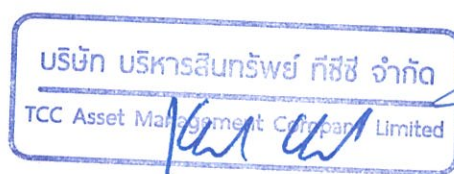
ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบสำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงดังนี้

อุปกรณ์สำนักงาน

ปี

3 - 5



ค่าเสื่อมราคามันถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าคงเหลือคำนวณจากจำนวนเงินซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากการจำหน่ายสินทรัพย์หลังจากหักต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์ตามอายุและสภาพที่คาดว่าจะ เป็น ณ วันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์

บริษัททบทวนวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์อย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และหากวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แตกต่างไปจากประมาณการ ให้ถือว่า การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีผู้เข้าประมูลซื้อ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีนำทรัพย์หลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทบันทึกการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อชำระเงินค่าซื้อทรัพย์ให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์หลักประกันจดจำนองลำดับ 1 กับบริษัทเท่านั้น และบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

2) กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์หลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนแล้ว บริษัทบันทึกเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาประมูลซื้อหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี

ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมาย ภาระผูกพันโดยอนุমানซึ่งเกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระหนี้สิน จำนวนภาระหนี้สินสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

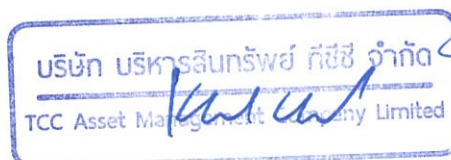
การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ บริษัทจำเป็นต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารเพื่อกำหนดนโยบายการบัญชี ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการสำคัญ ดังนี้

ก) รับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

การพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทโอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ที่สุดซึ่งรับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน



ข) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนซึ่งคำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนประมาณการ

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานแตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจเกิดขึ้นในอนาคต

ง) สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

จ) การลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทพิจารณาบันทึกค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการลดมูลค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

4. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกบริษัทควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายรวมถึงบริษัทและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวใกล้ชิดกับบุคคลและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

รายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไป หรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แสดงดังนี้

	บาท
ยอดยกมา	-
เพิ่มขึ้น	24,000,000
ลดลง	(24,000,000)
ยอดคงเหลือ	-

บริษัทมีเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท ไทย แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทีซีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด โดยทำสัญญาเงินกู้ยืม กำหนดจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

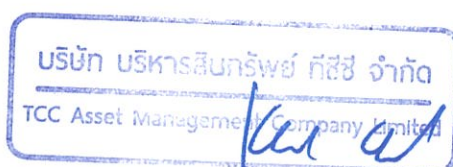
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	ร้อยละ	บาท
	อัตราดอกเบี้ย	
บริษัท ไทย แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3 - 6.75	11,050,000

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงดังนี้

	บาท
ยอดยกมา	-
เพิ่มขึ้น	46,050,000
ลดลง	(35,000,000)
ยอดคงเหลือ	11,050,000

บริษัททำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัท ไทย แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) กำหนดจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม และไม่มีหลักประกัน



คำประกันหนี้ระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันคำประกันหนี้ระหว่างกัน ดังนี้

	ผู้รับประกัน/หลักประกัน	หมายเหตุ	คำประกัน	ผู้ได้รับการค้ำประกัน	บาท			
					2566	2565	เงินสด	มูลค่า
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด ทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ		6	เงินเบิกเกินบัญชี	บริษัท ทีซีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด	เงินสด		5,000,000	-
โดยนำบัญชีเงินฝากประจำเป็นหลักประกัน		6	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	บริษัท ทีซีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด	เงินสด		25,000,000	-



5. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	2566	2565
ออมทรัพย์	5,724,145	73,849,224
กระแสรายวัน	-	1,187,667
ประจำ	94,820	2,000
รวม	5,818,965	75,038,891

6. เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน

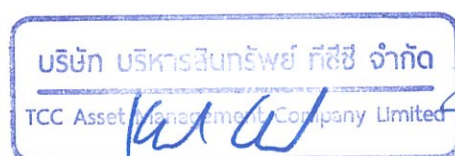
เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท			
	2566	2565	หมายเหตุ	หลักประกัน
เงินฝากประจำ	25,000,000	25,000,000	4	วงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของ บริษัท ทีซีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด

7. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - เงินต้นมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่าย	122,206,908
บวก ค่าใช้จ่ายรอเรียกเก็บ	170,228
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,684,649
รวม	125,061,785



รายการเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงดังนี้

	บาท
ยอดยกมา	-
บวก ซื้อเพิ่ม	129,117,125
บวก ค่าใช้จ่ายรอเรียกเก็บ	170,228
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,684,649
หัก รับชำระหนี้	(6,910,217)
ยอดคงเหลือ	125,061,785

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งซื้อมาจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ มูลหนี้ตกลงกันเป็นสกุลเงินบาทและลูกหนี้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย

จำแนกประเภทการจัดชั้น

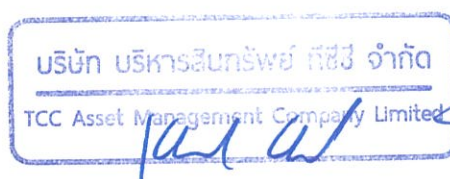
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

	บาท
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	125,061,785

บริษัททำสัญญาซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นลูกหนี้สินเชื่อมีหลักประกัน ดังนี้

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2566 จำนวน 36 ราย มูลค่ารวม จำนวนเงิน 78.02 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2566 จำนวน 23 ราย มูลค่ารวม จำนวนเงิน 51.10 ล้านบาท



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ดังนี้

	ลูกหนี้
	ลูกหนี้ทั้งหมด
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
	59
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	10
	125,061,785
	21,749,164

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท
	1 มกราคม 2566
	เพิ่มขึ้น
	จำหน่าย
	31 ธันวาคม 2566
ประมูลซื้อทรัพย์สิน	
ทรัพย์สินรอการขาย	
	-
	2,306,352
	-
	2,306,352

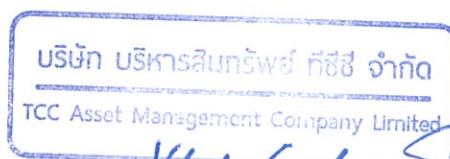
ทรัพย์สินรอการขายประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แสดงดังนี้

	บาท
ทรัพย์สินรอการขาย	
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	
	2,850,000

9. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท
กรมบังคับคดี	
	6,323,200



10. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

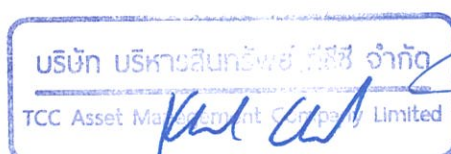
	บาท	
	2566	2565
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทใหญ่	-	785,766
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	842,789	25,368
รวม	842,789	811,134

11. ทุนเรือนหุ้น

รายการเคลื่อนไหวทุนเรือนหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

		2566		2565	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น
ทุนจดทะเบียน (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้)					
หุ้นสามัญ					
ณ วันที่ 1 มกราคม	10	20,000,000	200,000,000	10	2,500,000
เพิ่มทุน		-	-	10	17,500,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	20,000,000	200,000,000	10	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (มูลค่าหุ้นชำระแล้ว)					
หุ้นสามัญ					
ณ วันที่ 1 มกราคม	10	5,000,000	50,000,000	10	2,500,000
	3.25	15,000,000	48,750,000	-	-
เพิ่มทุน / รับชำระค่าหุ้น	3.33	-	49,950,000	10	2,500,000
		-	-	3.25	15,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10, 6.58	20,000,000	148,700,000	10, 3.25	20,000,000

ผู้ถือหุ้นสามัญได้รับสิทธิรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท



ทุนจดทะเบียน

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565 มีมติพิเศษอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน จากเดิมทุนจดทะเบียน จำนวนเงิน 25 ล้านบาท (2.50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียน จำนวนเงิน 50 ล้านบาท (5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวนเงิน 25 ล้านบาท (2.50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

บริษัทดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2565 มีมติพิเศษอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน จากเดิมทุนจดทะเบียน จำนวนเงิน 50 ล้านบาท (5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียน จำนวนเงิน 200 ล้านบาท (20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 150 ล้านบาท (15 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ทั้งนี้ บริษัทเรียกชำระค่าหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.25 บาท จำนวนเงิน 48.75 ล้านบาท

บริษัทดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565

เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2566 บริษัทเรียกชำระค่าหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.33 บาท จำนวนเงิน 49.95 ล้านบาท

12. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณขึ้นในอัตราที่กำหนดโดย กรมสรรพากรจากกำไรทางบัญชีหลังปรับปรุงเงื่อนไขบางประการตามระบุในประมวลรัษฎากร บริษัทบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในแต่ละปีบัญชีและบันทึกภาระส่วนที่ค้างจ่ายเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	120,195	7,267
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	607,227	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	727,422	7,267

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ก้าว จำกัด
TCC Asset Management Company Limited

กระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีเงินได้แท้จริง

		2566		2565
		ร้อยละ	ร้อยละ	
		อัตราภาษี	อัตราภาษี	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,623,294		36,335
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	724,659	20	7,267
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		2,763		-
รายได้ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้		(607,227)		-
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน	3	120,195	20	7,267
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		607,227		-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	727,422	20	7,267

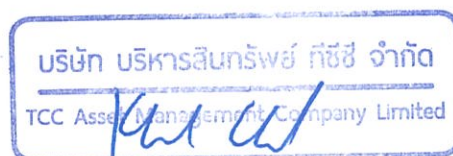
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	607,227

รายการเปลี่ยนแปลงหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดขึ้นในระหว่างปี แสดงดังนี้

	ณ วันที่	กำไร	ณ วันที่
	1 มกราคม 2566		31 ธันวาคม 2566
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	607,227	607,227



13. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทแสดงภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

บาท

มูลคงเหลือ

สัญญาจ้างที่ปรึกษาและบริการ

10,247,100

สัญญาประมูลซื้อทรัพย์สินจากกรมบังคับคดี

3,520,000

14. จัดประเภทรายการ

บริษัทจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปัจจุบัน ดังนี้

บาท

	จัดประเภท		
	ก่อน	รายการ	หลัง
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินสด	-	3,369	3,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	75,038,891	75,038,891
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	75,042,260	(75,042,260)	-
สินทรัพย์อื่น	-	2,647	2,647
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	495	(495)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,152	(2,152)	-
งบกำไรขาดทุน			
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	(172,229)	(172,229)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(172,229)	172,229	-

