

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
งบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุน และงบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้น แสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการ ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

เกณฑ์การแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้ากล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการ ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

การจัดทำงานการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจจะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

การตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

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

ข้าพเจ้าสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า



(นายชัยวัฒน์ แซ่เตียว)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 11042

บริษัท สยาม ทูธ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์			
เงินสด		12,512	5,741
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5	2,530,513	5,818,965
ลูกหนี้อื่น		119,549	153,898
เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน	4, 6	-	25,000,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	7	236,966,909	125,061,785
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	8	1,969,687	-
ทรัพย์สินรอการขาย	9	11,816,127	2,306,352
อุปกรณ์		33,958	10,009
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	10	19,281,569	6,323,200
สินทรัพย์อื่น		552,000	300,000
รวมสินทรัพย์		<u>273,282,824</u>	<u>164,979,950</u>
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้อื่น	12	2,027,610	842,789
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	48,500,000	11,050,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		347,035	116,150
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	3,914,394	607,227
หนี้สินอื่น		150,000	150,000
รวมหนี้สิน		<u>54,939,039</u>	<u>12,766,166</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
หุ้นสามัญ	13	200,000,000	148,700,000
กำไรสะสม		18,343,785	3,513,784
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>218,343,785</u>	<u>152,213,784</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>273,282,824</u>	<u>164,979,950</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	14	23,876,491	5,595,178
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(1,343,627)	(368,443)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		22,532,864	5,226,735
รายได้ทางการเงิน		121,841	368,885
รายได้อื่น		485,667	179,725
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		23,140,372	5,775,345
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าภาษีอากร		(174,576)	(63,745)
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหนี้		(2,942,066)	(957,965)
ค่าใช้จ่ายอื่น		(1,469,263)	(1,130,341)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		(4,585,905)	(2,152,051)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		18,554,467	3,623,294
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15	(3,724,466)	(727,422)
กำไรสุทธิ		14,830,001	2,895,872

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
 งบเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก		รวม
		และชำระแล้ว	กำไรสะสม	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		98,750,000	617,912	99,367,912
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	13	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
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	13	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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ทีซีซี จำกัด (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ประเทศ	ร้อยละ สัดส่วนการถือหุ้น	
		31 ธันวาคม	
		2567	2566
บริษัท ไทย แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	100	100

งบการเงินได้รับการอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2568

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 ผู้บริหารต้องให้ดุลยพินิจประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท และการรายงานจำนวนเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยต่าง ๆ ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้น ผลเกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากประมาณการ

ประมาณการและข้อสมมติฐานใช้ในการจัดทำงบการเงินได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีบันทึกในงวดบัญชีประมาณการได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดบัญชีนั้น และบันทึกในงวดบัญชีปรับประมาณการและงวดบัญชีในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดบัญชีปัจจุบันและอนาคต

3. นโยบายการบัญชีสำคัญ

เกณฑ์การวัดค่าการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม นอกจากเปิดเผยไว้ในหัวข้ออื่นในนโยบายการบัญชีสำคัญและหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณอย่างน่าเชื่อถือ

กรณีลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นตัดรายการราคาทุนและดอกเบี้ยค้างรับครบถ้วนแล้วแต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญา เมื่อรับชำระจากลูกหนี้เป็นเงินสด บริษัทรับรู้เป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยรับทั้งจำนวน หากเป็นการรับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้จากการขายทอดตลาด หลักประกันหรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทบันทึกทรัพย์สินตีโอนมาตามราคาและซื้อหรือราคาตกลงกับลูกหนี้ และบันทึกหักเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และกรณีมูลค่าทรัพย์สินตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงส่วนต่างเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินบันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ขายผ่อนชำระโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาสัญญาโดยคำนวณจากยอดเงินต้นคงค้าง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน และสำหรับลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดเงินต้นคงค้างหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับด้วยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

บริษัทรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมเงินสดรับชำระ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ) จากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรรับรู้จะไม่เกินยอดรวมเงินสดรับชำระ

รายได้ดอกเบี้ยรับอื่น

รายได้ดอกเบี้ยรับอื่นจะรับรู้ด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยรับอื่นคำนวณ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย

ต้นทุนการกู้ยืมของเงินกู้ยืมเพื่อใช้ในการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ต้องใช้ระยะเวลานานในการแปลงสภาพให้พร้อมใช้หรือขายถูกนำไปรวมเป็นราคาทุนสินทรัพย์จนกว่าสินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมใช้ได้ตามประสงค์

ต้นทุนการกู้ยืมอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในรอบระยะเวลารายงานเมื่อเกิดรายการ ต้นทุนการกู้ยืมประกอบด้วย ดอกเบี้ยและต้นทุนอื่นที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืม ประมาณการหนี้สินและสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายส่วนเพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาผ่านไป

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของเงินกู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นคงค้างตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินทรัพย์ทางการเงิน

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

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อด้อยค่าด้านเครดิต

จำนวนเงินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตจากเคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีอย่างง่ายกับสินทรัพย์ทางการเงินเป็นการคำนวณเพื่อประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสมและพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

วิธีการทั่วไป (General approach)

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา อัตราส่วนร้อยละของความเสียหายอาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา คือ ผลกระทบของความเสียหายหากผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา

การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายอาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลสังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตและความสมเหตุสมผล

ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน รวมทั้งสัญญาค่าประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินเพิ่มขึ้นใด ๆ ซึ่งคาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมิน โดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น

บริษัทสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปเป็นการพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเพิ่มขึ้นนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อื่น และเงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

การประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ พิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น สินทรัพย์ทางการเงินถือว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา คือ ข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินหรือฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้อง ส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

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

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

บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน กรณีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทยังคงถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรกเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปี ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีส่วนที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการซึ่งบันทึกในส่วนของผู้ให้รับรู้ในส่วนของผู้ให้ของ

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ คำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษี ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีเกี่ยวกับรายการในปี ก่อน

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวเกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีและฐานภาษีของ สินทรัพย์และหนี้สิน

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับ ผลแตกต่างชั่วคราว

การกำหนดมูลค่าภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบสถานการณ์ทางภาษีไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและดอกเบี้ยต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้บันทึกภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอ สำหรับภาษีเงินได้จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินอยู่บนพื้นฐานประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในรอบระยะเวลารายงานเกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสามารถหักกลบเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายนำ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษี หน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันบริษัทมีความตั้งใจจ่ายชำระ หนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตมีจำนวน เพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัด บัญชีถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับมูลค่าตามบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทไม่ มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์จากผลแตกต่าง ชั่วคราวและขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้

เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ เงินฝากธนาคาร กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน รวมถึงบัตรเงินฝาก และเงินลงทุนระยะสั้นสภาพคล่องสูง ประเภทเงินลงทุนระยะสั้นใน ตัวเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือน หรือน้อยกว่า

นับจากวันที่ได้มา โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกันหรือมีข้อจำกัดการเบิกใช้ และความเสี่ยงไม่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่า

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงิน ดังนั้น เงินจ่ายไปเพื่อได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการซึ่งมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ เงินตรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และค่าเบี้ยประกันภัยหรือค่าใช้จ่ายอื่นส่วนที่โอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้ และรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยให้ผ่อนชำระ บริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และทยอยรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมเงินสลับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนทรัพย์สินรอการขาย

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระแสดงตามมูลค่าสัญญาคงค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย ทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ราคารับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้หรือราคาประมูลซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาคาดว่าจะขายทรัพย์สินได้หักประมาณการต้นทุนจำเป็นต้องจ่ายเพื่อขายทรัพย์สิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย ยกเว้น การขายโดยให้ลูกหนี้ผ่อนชำระ

ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ

อุปกรณ์

สินทรัพย์เป็นกรรมสิทธิ์บริษัท

อุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการลดมูลค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงเกี่ยวข้องกับการได้มาสินทรัพย์ ต้นทุนการก่อสร้างสินทรัพย์ซึ่งบริษัทก่อสร้างเอง รวมต้นทุนวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นเกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพพร้อมใช้งานได้ตามความประสงค์ รวมทั้งต้นทุนรื้อถอน ขนย้าย บำรุงสถานที่ตั้งสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืมสินทรัพย์เมื่อเข้าเงื่อนไข

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ไม่สามารถทำงานโดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์เป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

ส่วนประกอบรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีรูปแบบและอายุการใช้ประโยชน์ต่างกันบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีอุปกรณ์ บันทึกรับรู้สุทธิเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทคัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลขาดทุนจากการคัดรายการสินทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทคัดรายการสินทรัพย์

ต้นทุนเกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบและต้นทุนการปรับปรุงให้ดีขึ้นรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีสำหรับรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนบริษัทได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตกลับคืนเกินกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการได้อย่างน่าเชื่อถือ ชื่นส่วนถูกเปลี่ยนแปลงคัดออกจากบัญชีด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนเกิดขึ้นจากการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ซึ่งเกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากจำนวนคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับรายการอุปกรณ์ ประกอบด้วย ราคาทุนสินทรัพย์หรือมูลค่าอื่นที่แทนราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือสินทรัพย์

สินทรัพย์จากต้นทุนการเปลี่ยนแปลงและต้นทุนการปรับปรุงคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบสำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์สินทรัพย์แสดงดังนี้

ปี

อุปกรณ์สำนักงาน

3 และ 5

ค่าเสื่อมราคามูลค่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าคงเหลือคำนวณจากจำนวนเงินซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากการจำหน่ายสินทรัพย์หลังจากหักต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์ตามอายุและสภาพที่คาดว่าจะเป็ณ ณ วันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์

บริษัททบทวนวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์สินทรัพย์อย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชี และหากวิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์สินทรัพย์แตกต่างไปจากประมาณการให้ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้และศาลมีคำพิพากษาบังคับคดี โดยกรมบังคับคดีออกประกาศขายทอดตลาดและมีผู้เข้าประมูลซื้อ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ บริษัทบันทึกการขายดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อชำระเงินค่าซื้อทรัพย์สินให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และเฉพาะกรณีทรัพย์สินหลักประกันจดจำนองลำดับ 1 กับบริษัทเท่านั้น และบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีและแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

2) กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนแล้ว บริษัทบันทึกเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาประมูลซื้อหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี

เงินกู้ยืมอื่น

เงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าจ่ายคืนเพื่อชำระหนี้รับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินรับรู้ในงบฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมาย ภาระผูกพันโดยอนุমানเกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระหนี้สิน จำนวนภาระหนี้สินสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

การใช้ดุลยพินิจผู้บริหาร

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ บริษัทจำเป็นต้องอาศัยดุลยพินิจผู้บริหารเพื่อกำหนดนโยบายการบัญชี ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการสำคัญ ดังนี้

ก) รับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

การพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทโอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานข้อมูลที่ดีที่สุดซึ่งรับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ข) อัตราดอกเบี้ยแท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยแท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนซึ่งคำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนประมาณการ

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ง) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษียังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีคาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

จ) การลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทพิจารณามันทีค่าเผื่อการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการลดมูลค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะทรัพย์สิน

4. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกบริษัทควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทตลอดทั้ง สมาชิกในครอบครัวใกล้ชิดกับบุคคลและกิจการซึ่งบุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลทั้งทางตรงหรือทางอ้อม รายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไป หรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	ร้อยละ		บาท	
	อัตราดอกเบี้ย		2567	2566
	2567	2566		
บริษัท ไทย แก๊สปิโตรล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	6.75 - 7.25	3 - 6.75	48,500,000	11,050,000

รายการเพิ่มขึ้นและลดลงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ขอยกมา	11,050,000	-
เพิ่มขึ้น	64,500,000	46,050,000
ลดลง	(27,050,000)	(35,000,000)
ยอดคงเหลือ	48,500,000	11,050,000

บริษัทกู้ยืมเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทำสัญญาเงินกู้ยืมกำหนดจ่ายชำระหนี้คืนเมื่อทวงถาม และไม่มีหลักประกัน

คำประกันหนี้สินระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเข้าร่วมคำประกันหนี้สินระหว่างกัน ดังนี้

ผู้ค้ำประกัน/หลักประกัน	หมายเหตุ	คำประกัน	ผู้ได้รับการค้ำประกัน	วงเงิน	บาท
					มูลหนี้
บริษัททำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ	6	เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	บริษัท ทีซีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด	5,000,000	-
โดยนำบัญชีเงินฝากประจำเป็นหลักประกัน	6	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	บริษัท ทีซีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด	25,000,000	-

5. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
ออมทรัพย์	2,500,513	5,724,145
กระแสรายวัน	30,000	-
ประจำ	-	94,820
รวม	2,530,513	5,818,965

6. เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน

เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

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

7. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	219,272,286	122,377,136
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	17,694,623	2,684,649
รวม	236,966,909	125,061,785

รายการเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ยอดยกมา	125,061,785	-
บวก ซื้อเพิ่ม	132,495,925	129,287,353
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	17,694,623	2,684,649
หัก รับชำระหนี้	(38,285,424)	(6,910,217)
ยอดคงเหลือ	236,966,909	125,061,785

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งซื้อมาจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ มูลหนี้ดังกล่าวเป็นสกุลเงินบาทและลูกหนี้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย

จำแนกประเภทการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

	บาท	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	236,966,909	125,061,785

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

ปี 2566

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 2567 และ 2566 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ดังนี้

	2567		2566	
	ลูกหนี้		ลูกหนี้	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	ลูกหนี้ทั้งหมด	เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	95	34	59	10
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้				
และดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	236,966,909	80,518,544	125,061,785	21,749,164

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

	บาท
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,969,687

รายการเคลื่อนไหวลูกหนี้ขายผ่อนชำระ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แสดงดังนี้

	บาท
ยอดยกมา	-
บวก เพิ่มขึ้น	2,700,000
หัก รับชำระหนี้	(12,580)
ยอดคงเหลือ	2,687,420
หัก ค่าไร้งานต้นรอดคบัญชี	(717,733)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	1,969,687

9. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
ประมูลซื้อทรัพย์สิน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,306,352	-
เพิ่มขึ้น	11,492,043	2,306,352
จำหน่าย	(1,982,268)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>11,816,127</u>	<u>2,306,352</u>

ทรัพย์สินรอการขายประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	บาท			
	2567		2566	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ทรัพย์สินรอการขาย				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	11,816,127	14,488,666	-	-
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	-	2,306,352	2,850,000
รวม	<u>11,816,127</u>	<u>14,488,666</u>	<u>2,306,352</u>	<u>2,850,000</u>

ราคาประเมินข้างต้นก่อนหักส่วนลดและค่าใช้จ่าย

10. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
กรมบังคับคดี	<u>19,281,569</u>	<u>6,323,200</u>

11. สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

บาท

	2567				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ไม่เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ด้อยค่าด้าน หรือเมื่อเกิด	ด้อยค่าด้าน หรือเมื่อเกิด	รวม
	เครดิต	เครดิต	เครดิต	รายการ	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,530,513	-	-	-	2,530,513
ลูกหนี้อื่น	119,549	-	-	-	119,549
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	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	22,483,631	-	-	238,936,596	261,420,227

บาท

	2566				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ไม่เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ด้อยค่าด้าน หรือเมื่อเกิด	ด้อยค่าด้าน หรือเมื่อเกิด	รวม
	เครดิต	เครดิต	เครดิต	รายการ	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,818,965	-	-	-	5,818,965
ลูกหนี้อื่น	153,898	-	-	-	153,898
เงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน	25,000,000	-	-	-	25,000,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	125,061,785	125,061,785
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	6,323,200	-	-	-	6,323,200
สินทรัพย์อื่น	300,000	-	-	-	300,000
รวม	37,596,063	-	-	125,061,785	162,657,848

12. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	141,277	386,880
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,712,070	368,443
อื่น ๆ	174,263	87,466
รวม	2,027,610	842,789

13. พუნเรือนหุ้น

รายการเคลื่อนไหวพุนเรือนหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

		2567			2566	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
พุนจดทะเบียน (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้)						
หุ้นสามัญ						
ณ วันที่ 1 มกราคม	10	20,000,000	200,000,000	10	20,000,000	200,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	20,000,000	200,000,000	10	20,000,000	200,000,000
พุนที่ออกและชำระแล้ว (มูลค่าหุ้นชำระแล้ว)						
หุ้นสามัญ						
ณ วันที่ 1 มกราคม	10	5,000,000	50,000,000	10	5,000,000	50,000,000
	6.58	15,000,000	98,700,000	3.25	15,000,000	48,750,000
รับชำระค่าหุ้น	3.42	-	51,300,000	3.33	-	49,950,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	20,000,000	200,000,000	10	5,000,000	50,000,000
				6.58	15,000,000	98,700,000
					20,000,000	148,700,000

ผู้ถือหุ้นสามัญได้รับสิทธิรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท

ทุนจดทะเบียน

ปี 2567

บริษัทเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือ มูลค่าหุ้นละ 3.42 บาท จำนวนเงิน 51.30 ล้านบาท

ปี 2566

บริษัทเรียกชำระค่าหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.33 บาท จำนวนเงิน 49.95 ล้านบาท

14. รายได้ดอกเบี้ย

จำแนกรายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	บาท	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		
รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ได้รับเงินแล้ว	5,290,140	1,930,394
รายได้ดอกเบี้ย - ส่วนที่ค้างรับ	16,538,973	3,036,135
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,047,378	628,649
รวม	23,876,491	5,595,178

15. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 คำนวณขึ้นในอัตรากำหนดโดยกรมสรรพากรจากกำไรทางบัญชีหลังปรับปรุงเงื่อนไขบางประการตามระบุในประมวลรัษฎากร บริษัทบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในแต่ละปีบัญชีและบันทึกภาระส่วนค้างจ่ายเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	417,299	120,195
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	3,307,167	607,227
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,724,466	727,422

กระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีเงินได้แท้จริง

	2567		2566	
	ร้อยละ		ร้อยละ	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		18,554,467		3,623,294
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	3,710,893	20	724,659
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		20,000		2,763
รายได้ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้		(3,307,794)		(607,227)
ค่าใช้จ่ายหักได้เพิ่ม		(5,800)		-
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน	2	417,299	3	120,195
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		3,307,167		607,227
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	3,724,466	20	727,422

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,914,394	607,227

รายการเปลี่ยนแปลงหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดขึ้นในระหว่างปี แสดงดังนี้

	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม 2566	ค่าใช้จ่าย	31 ธันวาคม	ค่าใช้จ่าย
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้				
และดอกเบี้ยค้างรับ	-	607,227	607,227	3,307,167
				3,914,394

16. ภาระผูกพัน

ภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
อัตราดอกเบี้ย		
สัญญาจ้างที่ปรึกษา	50,000	-
มูลคงเหลือ		
สัญญาจ้างที่ปรึกษาและบริการ	-	10,247,100
สัญญาประมวลซื้อทรัพย์สินจากกรมบังคับคดี	-	3,520,000