

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ ข้อ 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เป็นจำนวนเงิน 2,272 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 97 ล้านบาท (ยอดคงเหลือสุทธิคิดเป็นร้อยละ 94 ของยอดสินทรัพย์รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้า จึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 สุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง

ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำ ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท ไอรา ฟลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2564 | 2563 |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 7 | 99,985,362 | 62,519,815 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 8 | 1,901,366,247 | 1,822,422,763 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 9 | 217,731,773 | 169,185,198 |
| ลูกหนี้อื่น | | 1,474,139 | 731,180 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 1,000,055 | 1,295,698 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 2,221,557,576 | 2,056,154,654 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 9 | 56,415,594 | 75,642,541 |
| อุปกรณ์ | 10 | 678,700 | 1,386,841 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 14 | 2,821,152 | 8,022,107 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 11 | 7,063,050 | 8,313,074 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | | 286,818 | 292,818 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 19 | 22,716,586 | 27,025,101 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 89,981,900 | 120,682,482 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,311,539,476 | 2,176,837,136 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไร่ฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2564 | 2563 |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| หนี้สินและผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 12 | 1,648,000,000 | 1,523,000,000 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 51,113,521 | 41,862,181 |
| ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 13 | 12,000,000 | - |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 14 | 2,372,991 | 5,204,748 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | | - | 33,600,000 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | | 34,760,794 | 21,919,654 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 5,364,540 | 4,528,597 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 4,300,278 | 4,794,389 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 2,989,423 | 1,201,766 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 1,760,901,547 | 1,636,111,335 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 14 | 563,168 | 2,936,160 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 15 | 19,319,302 | 16,550,611 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 19,882,470 | 19,486,771 |
| รวมหนี้สิน | | 1,780,784,017 | 1,655,598,106 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2564 | 2563 |
|--|----------|---------------|---------------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | | 400,000,000 | 400,000,000 |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | | 400,000,000 | 400,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 75,844,889 | 75,844,889 |
| ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่ | | 406,077 | 406,077 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย | 16 | 34,700,000 | 32,200,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 19,804,493 | 12,788,064 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 530,755,459 | 521,239,030 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,311,539,476 | 2,176,837,136 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ไร่รา ฟาร์มอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2564 | 2563 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| รายได้ | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 139,099,512 | 159,620,727 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 40,106,368 | 41,071,587 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม | | 17,131,416 | 7,718,004 |
| รายได้อื่น | | 1,494,983 | 1,510,643 |
| รวมรายได้ | | 197,832,279 | 209,920,961 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | 100,368,261 | 109,867,909 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | | (1,884,358) | 7,703,980 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 98,483,903 | 117,571,889 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | 99,348,376 | 92,349,072 |
| รายได้ทางการเงิน | | 4,398 | 19,491 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 17 | (34,767,643) | (42,057,964) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 64,585,131 | 50,310,599 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 19 | (15,068,702) | (7,597,375) |
| กำไรสำหรับปี | | 49,516,429 | 42,713,224 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ | | - | (4,292,056) |
| บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 19 | - | 858,411 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | (3,433,645) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 49,516,429 | 39,279,579 |
| กำไรต่อหุ้น | 20 | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | 0.0309 | 0.0267 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |

บริษัท ไอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | ทุนเรือนหุ้น | ส่วนเกิน | ส่วนเกินทุน | กำไรสะสม | | รวม |
|--|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | ที่ออกและชำระแล้ว | มูลค่าหุ้นสามัญ | จากบริษัทใหญ่ | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 30,000,000 | 9,308,485 | 515,559,451 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | 42,713,224 | 42,713,224 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | (3,433,645) | (3,433,645) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | 39,279,579 | 39,279,579 |
| เงินปันผลจ่าย | 23 | - | - | - | (33,600,000) | (33,600,000) |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | 16 | - | - | 2,200,000 | (2,200,000) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 32,200,000 | 12,788,064 | 521,239,030 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 32,200,000 | 12,788,064 | 521,239,030 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | 49,516,429 | 49,516,429 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | 49,516,429 | 49,516,429 |
| เงินปันผลจ่าย | 23 | - | - | - | (40,000,000) | (40,000,000) |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | 16 | - | - | 2,500,000 | (2,500,000) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 34,700,000 | 19,804,493 | 530,755,459 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| | 2564 | 2563 |
|--|---------------------|--------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรก่อนภาษี | 64,585,131 | 50,310,599 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 8,661,392 | 7,962,002 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | (1,884,358) | 7,703,980 |
| ขาดทุนการค้ายค่าสินทรัพย์รอการขาย | - | 2,947,200 |
| กำไรจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ | - | (17,410) |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย | (1,000,000) | (828,200) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 2,768,691 | 1,020,502 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 34,767,643 | 42,057,964 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 107,898,499 | 111,156,637 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (77,035,537) | 558,410,585 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | (29,295,515) | (184,930,587) |
| ลูกหนี้อื่น | (190,661) | (247,615) |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 295,643 | 4,152,650 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 6,000 | 1,842,182 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 9,251,339 | 1,570,663 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | 12,841,140 | (45,326,947) |
| เจ้าหนี้อื่น | (211,105) | (1,393,883) |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 1,787,657 | (433,517) |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | - | (578,794) |
| เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | 25,347,460 | 444,221,374 |
| จ่ายดอกเบี้ย | (34,148,595) | (42,619,223) |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (11,254,300) | (12,784,151) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (20,055,435) | 388,818,000 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

| | 2564 | 2563 |
|--|-------------------|----------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | (432,270) | (203,115) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (642,000) | (6,470,436) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | - | 652,300 |
| เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย | 400,000 | 1,500,000 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (674,270) | (4,521,251) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 125,000,000 | (329,000,000) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น | 50,000,000 | - |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง | (50,000,000) | - |
| เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น | 12,000,000 | - |
| ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า | (5,204,748) | (3,916,678) |
| จ่ายเงินปันผล | (73,600,000) | (40,000,000) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 58,195,252 | (372,916,678) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 37,465,547 | 11,380,071 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด | 62,519,815 | 51,139,744 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 99,985,362 | 62,519,815 |
| | - | - |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด | | |
| เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น | 428,000 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เงื่อนไขในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืมรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของลูกหนี้

เมื่อลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯจะยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากมูลค่าสุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการแล้ว

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 4.13

4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

4.5 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ

| | | |
|-------------------------|---|------|
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | - | 3 ปี |
| อุปกรณ์ | - | 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | - | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | - | 5 ปี |

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้ได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

| | |
|----------|------|
| อาคาร | 2 ปี |
| ยานพาหนะ | 4 ปี |

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน บริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์
หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้
เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลด
เปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณ
จากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และ
หนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตรา
ภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยัง
ไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้
ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะไม่มีกำไรทาง
ภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับ
รายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระหนี้คืนจากลูกค้าภายในหนึ่งปี และบริษัทเลือกใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การรับรู้และการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นการสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทฯคาดว่าจะได้รับชำระและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ชั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้

บริษัทฯ พิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 60 วัน (สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) หรือ 30 วัน (สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม) และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการผิดสัญญา เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี บริษัทฯ อาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯ จะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้อื่น

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

| ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|---|--|
| บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุด |
| บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา แอควาเซอรี จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) | บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด | บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด | มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน |
| กองทุนส่วนบุคคลที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) | บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลหรือและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------|
| | 2564 | 2563 |
| เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทใหญ่ | - | 5 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | 13 | 12 |
| รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 13 | 17 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | | |
| บริษัทใหญ่ | - | 24,040 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | 1,481 | 5,838 |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------------|-----------------|---------------|
| | 2564 | 2563 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 19,160 | 17,563 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 829 | 705 |
| รวม | 19,989 | 18,268 |

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|---------------|
| | 2564 | 2563 |
| เงินสด | 20 | 20 |
| เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน | 99,965 | 62,500 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 99,985 | 62,520 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.125 ต่อปีและร้อยละ 0.05 - 0.125 ต่อปี ตามลำดับ

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------|
| | 2564 | 2563 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,484,451 | 2,408,360 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ | 12,710 | 9,128 |
| รวม | 2,497,161 | 2,417,488 |
| หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (513,458) | (496,309) |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (14,846) | (17,484) |
| รวม | 1,968,857 | 1,903,695 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (67,491) | (81,272) |
| รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | 1,901,366 | 1,822,423 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | |
|--|--|---|---|
| | ณ 31 ธันวาคม 2564 | | |
| | ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาด ทุนด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น | ค่าเผื่อผลขาด ทุนด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,897,687 | 3,069,110 | 4,763 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 71,170 | 71,170 | 62,728 |
| รวม | 1,968,857 | 3,140,280 | 67,491 |

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2563

| | ยอดที่ใช้ในการตั้ง | | |
|--|--|---|---|
| | ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี的增加ขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,817,424 | 2,842,263 | 3,444 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 86,271 | 86,271 | 77,828 |
| รวม | 1,903,695 | 2,928,534 | 81,272 |

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| | ลูกหนี้ ที่ไม่มี的增加ขึ้น | ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น | ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|--|---|---|----------------------------|----------|
| | อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | 3,444 | - | 77,828 | 81,272 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 421 | - | (3,227) | (2,806) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 898 | - | - | 898 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (11,873) | (11,873) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 4,763 | - | 62,728 | 67,491 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|---|-------------------|-------------|---------|
| | ลูกหนี้ | ลูกหนี้ | ลูกหนี้ | |
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้น | | |
| | อย่างมีนัยสำคัญ | อย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ของความเสียหาย | ของความเสียหาย | ที่มีการด้อยค่า | | |
| | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | |
| | (ชั้นที่ 1) | (ชั้นที่ 2) | (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 4,522 | - | 75,255 | 79,777 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 775 | - | (775) | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (4,147) | - | 9,376 | 5,229 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 399 | - | - | 399 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | 1,895 | - | - | 1,895 |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (6,028) | (6,028) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 3,444 | - | 77,828 | 81,272 |

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | รวม | |
|---|---|----------|--|--------|----------|----------|
| | 2564 | 2563 | 2564 | 2563 | 2564 | 2563 |
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 247,127 | 198,608 | 56,478 | 75,702 | 303,605 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (29,395) | (29,423) | (63) | (59) | (29,458) | (29,482) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 217,732 | 169,185 | 56,415 | 75,643 | 274,147 | 244,828 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย (31 ธันวาคม 2563: 3 ราย) รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 36.42 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับขั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2564 | | |
|---|----------------------|---|---|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 267,182 | 293,966 | 152 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 36,423 | 36,423 | 29,306 |
| รวม | 303,605 | 330,389 | 29,458 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|---|----------------------|---|---|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 237,887 | 259,439 | 176 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 36,423 | 36,423 | 29,306 |
| รวม | 274,310 | 295,862 | 29,482 |

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|--|---|---|--------|
| | ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | 176 | - | 29,306 | 29,482 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (124) | - | - | (124) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 100 | - | - | 100 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 152 | - | 29,306 | 29,458 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|--|---|---|--------|
| | ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 42 | - | 29,306 | 29,348 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (5) | - | - | (5) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 139 | - | - | 139 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 176 | - | 29,306 | 29,482 |

10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|--------------------------|-----------------|---------|--------------|------------|------------|
| | ยอดยกมา | | | ยอดคงเหลือ | |
| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ | |
| | 31 ธันวาคม | | | รายการโอน | 31 ธันวาคม |
| 2563 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ระหว่างบัญชี | 2564 | |
| ราคาทุน | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 7,271 | 394 | - | - | 7,665 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 10,352 | - | - | - | 10,352 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1,175 | 38 | - | - | 1,213 |
| ยานพาหนะ | 3,219 | - | - | - | 3,219 |
| รวมราคาทุน | 22,017 | 432 | - | - | 22,449 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | (6,710) | (505) | - | - | (7,215) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | (10,069) | (215) | - | - | (10,284) |
| อุปกรณ์สำนักงาน | (942) | (111) | - | - | (1,053) |
| ยานพาหนะ | (2,909) | (309) | - | - | (3,218) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (20,630) | (1,140) | - | - | (21,770) |
| อุปกรณ์ | 1,387 | | | | 679 |

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|-------------------------|-----------------|------|--------------|------------|------------|
| | ยอดยกมา | | | ยอดคงเหลือ | |
| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ | |
| | 31 ธันวาคม | | | รายการโอน | 31 ธันวาคม |
| 2562 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ระหว่างบัญชี | 2563 | |
| ราคาทุน | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 7,120 | 151 | - | - | 7,271 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 13,705 | - | (3,353) | - | 10,352 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1,286 | 52 | (163) | - | 1,175 |
| ยานพาหนะ | 9,020 | - | (2,381) | (3,420) | 3,219 |
| รวมราคาทุน | 31,131 | 203 | (5,897) | (3,420) | 22,017 |

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|--------------------------|-----------------|-----------|-------|---------------------------|--------------------|
| | ยอดยกมา | | | ยอดคงเหลือ | |
| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ | |
| 31 ธันวาคม | 2562 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | รายการโอน ระหว่างบัญชี | 31 ธันวาคม 2563 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | (5,812) | (898) | - | - | (6,710) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | (12,280) | (508) | 2,719 | - | (10,069) |
| อุปกรณ์สำนักงาน | (998) | (106) | 162 | - | (942) |
| ยานพาหนะ | (5,285) | (342) | 2,381 | 337 | (2,909) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (24,375) | (1,854) | 5,262 | 337 | (20,630) |
| อุปกรณ์ | 6,756 | | | | 1,387 |

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | |
|------|-------|
| 2564 | 1,140 |
| 2563 | 1,854 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 22 ล้านบาท (2563: 17 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------|------------|--------------------|
| | ยอดยกมา | | ยอดคงเหลือ | |
| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ |
| 31 ธันวาคม | 2563 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 31 ธันวาคม 2564 |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 12,091 | - | - | 12,091 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 1,445 | 1,070 | - | 2,515 |
| รวมราคาทุน | 13,536 | 1,070 | - | 14,606 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (5,223) | (2,320) | - | (7,543) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | (5,223) | (2,320) | - | (7,543) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 8,313 | | | 7,063 |

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|--|-----------------|-----------|------------|---------|
| | ยอดยกมา | | ยอดคงเหลือ | |
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2562 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2563 |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 10,222 | 1,869 | - | 12,091 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | - | 1,445 | - | 1,445 |
| รวมราคาทุน | 10,222 | 3,314 | - | 13,536 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (3,124) | (2,099) | - | (5,223) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | (3,124) | (2,099) | - | (5,223) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 7,098 | | | 8,313 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2564 | | | | 2,320 |
| 2563 | | | | 2,099 |

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|-----------------|-----------------------------|-------------|-----------|-----------|
| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | | | |
| | 2564 | 2563 | 2564 | 2563 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 2.28-5.59 | 1.90 - 4.05 | 1,648,000 | 1,523,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,042 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,217 ล้านบาท)

13. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 บริษัทฯได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจบริการให้สินเชื่อเงินทุนระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

บริษัทฯ ได้ตกลงชำระคืนเงินต้นให้แก่ธนาคารเป็นรายเดือนทั้งหมดจำนวน 36 งวด โดยเริ่มชำระคืนงวดแรกในเดือนมิถุนายน 2564 และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 4.10 ต่อปีสำหรับระยะเวลา 6 งวดแรกนับจากวันที่เริ่มเบิกวงเงินกู้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 3.10 ต่อปีสำหรับรอบระยะเวลาที่เหลือ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าจะสามารถชำระคืนเงินต้นทั้งหมดได้ภายในปี 2565

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น บริษัทฯ จะไม่ผิวนัดชำระหนี้กับธนาคารและเจ้าหนี้รายอื่น และไม่กระทำการใดเพื่อให้มีการเลิกบริษัท การชำระบัญชีหรือการเลิกกิจการ รวมถึงการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้กับทางธนาคารเท่านั้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้เบิกวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้เต็มจำนวนแล้ว

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 2 - 4 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | |
|--------------------------|-----------------|----------|---------|
| | อาคาร | ยานพาหนะ | รวม |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 5,764 | 3,083 | 8,847 |
| เพิ่มขึ้น | 7,967 | - | 7,967 |
| ลดลง | (5,764) | - | (5,764) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (2,173) | (855) | (3,028) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 5,794 | 2,228 | 8,022 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (4,346) | (855) | (5,201) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 1,448 | 1,373 | 2,821 |

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|----------------|
| | <u>2564</u> | <u>2563</u> |
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 3,009 | 8,427 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (73) | (286) |
| รวม | <u>2,936</u> | <u>8,141</u> |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | <u>(2,373)</u> | <u>(5,205)</u> |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | <u>563</u> | <u>2,936</u> |

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------|-----------------|----------------|
| | <u>2564</u> | <u>2563</u> |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 8,141 | 8,875 |
| เพิ่มขึ้น | - | 7,967 |
| ลดลง | - | (4,785) |
| ดอกเบี้ยที่รับรู้ | 213 | 330 |
| จ่ายค่าเช่า | <u>(5,418)</u> | <u>(4,246)</u> |
| ยอดคงเหลือปลายปี | <u>2,936</u> | <u>8,141</u> |

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-------------|
| | <u>2564</u> | <u>2563</u> |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 5,201 | 3,028 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 213 | 330 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 348 | 374 |

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 5.8 ล้านบาท (2563: 4.6 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

15. **สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน**

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------|---------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | <u>2564</u> | <u>2563</u> |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี | 16,551 | 11,238 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 2,638 | 834 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 130 | 187 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | - | (507) |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | - | 947 |
| ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | - | 3,852 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | - | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | <u>19,319</u> | <u>16,551</u> |

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6.3 ล้านบาท (2563: 1.3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 5.10 ปี (2563: 5.10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------|
| | <u>2564</u> | <u>2563</u> |
| อัตราคิดลด | 1.22% | 1.22% |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 5% | 5% |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | 16% | 9% - 27% |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2564 | |
|-----------------------------------|----------------|-----------|
| | เพิ่มขึ้น 0.5% | ลดลง 0.5% |
| อัตราคิดลด | (436) | 458 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 532 | (509) |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | (527) | 580 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 2563 | |
|-----------------------------------|----------------|-----------|
| | เพิ่มขึ้น 0.5% | ลดลง 0.5% |
| อัตราคิดลด | (416) | 439 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 442 | (423) |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | (452) | 496 |

16. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

17. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | 2564 | 2563 |
|--|--------|--------|
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม | 34,555 | 41,728 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 213 | 330 |
| รวม | 34,768 | 42,058 |

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|--------|
| | 2564 | 2563 |
| เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน | 70,760 | 69,367 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 8,661 | 7,962 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | (1,884) | 7,704 |
| ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ | 6,479 | 6,878 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการ โอนสิทธิ | 1,638 | 1,879 |

19. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|--------------|
| | 2564 | 2563 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 10,760 | 10,946 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว | | |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 4,309 | (3,349) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 15,069 | 7,597 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|------|
| | 2564 | 2563 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุน | | |
| จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | 858 |
| | - | 858 |

รายการกระทบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|---------|
| | 2564 | 2563 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 64,585 | 50,311 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 12,917 | 10,062 |
| ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,067 | (3,179) |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 1,094 | 890 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (9) | (176) |
| รวม | 1,085 | 714 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน | 15,069 | 7,597 |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|--------|
| | 2564 | 2563 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 18,830 | 21,691 |
| ค่าเพื่อการค้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย | - | 2,000 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 3,864 | 3,311 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 23 | 23 |
| รวม | 22,717 | 27,025 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 4.9 ล้านบาท และ 4.4 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ อาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

21. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินสมทบของบริษัทฯ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.5 ล้านบาท และ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ

23. เงินปันผล

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | |
|--|--|---------------|------------------|
| | | (พันบาท) | ต่อหุ้น (บาท) |
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 และกำไรสะสม | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 | 40,000 | 0.0250 |
| รวมสำหรับปี 2564 | | 40,000 | 0.0250 |
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 และกำไรสะสม | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 15 ธันวาคม 2563 | 33,600* | 0.0210 |
| รวมสำหรับปี 2563 | | 33,600 | 0.0210 |

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2563 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 11 มกราคม 2564 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีภาระผูกพันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 2.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3.2 ล้านบาท)

24.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

| จ่ายชำระ | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|------------|------------------|------|
| | 2564 | 2563 |
| ภายใน 1 ปี | 1 | 2 |

25. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้เงินรอคืนและเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินฝากธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากธนาคาร

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทาน โดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและเงินกู้ยืม และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|---------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|---------------------------|------------------------|-------|--|
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | รวม | |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 5 | 95 | 100 | 0.05 - 0.125 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ | 1,901 | - | - | - | - | 1,901 | 5.50 - 15.00 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 218 | 56 | - | - | - | 274 | 4.50 - 12.00 |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 1 | 1 | - |
| | 2,119 | 56 | - | 5 | 96 | 2,276 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|--------------------|------------|--------------|---------------------------|------------------------|--------------|--|
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า | | ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย | รวม | |
| | | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,648 | - | - | - | - | 1,648 | 2.28 - 5.59 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 51 | 51 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 2 | 1 | - | - | - | 3 | 4.26 - 5.99 |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | - | - | - | - | 35 | 35 | - |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 5 | 5 | - |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | - | - | - | 12 | - | 12 | MLR - 4.1 |
| | <u>1,650</u> | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>12</u> | <u>91</u> | <u>1,754</u> | |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|--------------------|------------|--------------|---------------------------|------------------------|--------------|--|
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า | | ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย | รวม | |
| | | 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 6 | 56 | 62 | 0.05 - 0.125 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 1,822 | - | - | - | - | 1,822 | 5.50 - 15.00 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 169 | 76 | - | - | - | 245 | 4.50 - 13.25 |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 1 | 1 | - |
| | <u>1,991</u> | <u>76</u> | <u>-</u> | <u>6</u> | <u>57</u> | <u>2,130</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,523 | - | - | - | - | 1,523 | 1.90 - 4.05 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 42 | 42 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 5 | 3 | - | - | - | 8 | 3.20 - 4.26 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | - | - | - | 34 | 34 | - |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | - | - | - | - | 22 | 22 | - |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 4 | 4 | - |
| | <u>1,528</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>102</u> | <u>1,633</u> | |

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

รายละเอียดการครบกำหนดชำระหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,655 | - | 1,655 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 51 | - | - | 51 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 2 | 1 | 3 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | 35 | - | 35 |
| เจ้าหนี้อื่น | - | 5 | - | 5 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | - | 12 | - | 12 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 51 | 1,709 | 1 | 1,761 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,526 | - | 1,526 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 42 | - | - | 42 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 5 | 3 | 8 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | 34 | - | 34 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | 22 | - | 22 |
| เจ้าหนี้อื่น | - | 4 | - | 4 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 42 | 1,591 | 3 | 1,636 |

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

26. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.36 และ 3.18 ตามลำดับ

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565