

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี 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 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เป็นจำนวนเงิน 2,431 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 164 ล้านบาท (ยอดคงเหลือสุทธิคิดเป็นร้อยละ 91 ของยอดสินทรัพย์รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้า จึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การสุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการบันทึกสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง

ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัด อุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

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

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 7 | 97,903,325 | 69,148,621 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 8 | 1,970,783,038 | 2,064,534,897 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 9 | 249,916,218 | 83,960,159 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 6 | 70,000,000 | 89,861,617 |
| ลูกหนี้อื่น | | 1,276,316 | 1,212,165 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 1,161,851 | 673,025 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 2,391,040,748 | 2,309,390,484 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 9 | 45,729,170 | 40,342,762 |
| อุปกรณ์ | 10 | 6,203,156 | 988,944 |
| สินทรัพย์สิทธิการใ้ | 13 | 19,459,102 | 3,343,850 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 11 | 5,071,281 | 5,395,922 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | | 1,949,991 | 286,818 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | 18 | 35,006,959 | 24,549,468 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 113,419,659 | 74,907,764 |
| รวมสินทรัพย์ | | 2,504,460,407 | 2,384,298,248 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 12 | 1,755,000,000 | 1,690,000,000 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 6 | 90,000,000 | - |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 48,971,869 | 61,506,072 |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 13 | 9,432,861 | 2,382,402 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 22 | - | 51,200,000 |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | | 23,671,087 | 22,440,550 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 9,505,613 | 6,432,795 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 5,467,672 | 6,187,875 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | | 1,256,046 | 2,016,432 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 1,943,305,148 | 1,842,166,126 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 13 | 11,703,402 | 1,027,954 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 14 | 17,009,573 | 15,480,379 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 28,712,975 | 16,508,333 |
| รวมหนี้สิน | | 1,972,018,123 | 1,858,674,459 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|--|----------|---------------|---------------|
| 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 | 15 | 37,370,000 | 36,970,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 18,821,318 | 12,402,823 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 532,442,284 | 525,623,789 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 2,504,460,407 | 2,384,298,248 |
| | | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ไร่รา ฟาร์มอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| รายได้ | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 173,614,605 | 158,141,816 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 50,677,257 | 47,753,025 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม | | 15,302,474 | 19,415,300 |
| รายได้อื่น | | 1,554,556 | 1,179,239 |
| รวมรายได้ | | 241,148,892 | 226,489,380 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | | 115,160,405 | 107,808,117 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | 53,105,059 | 19,347,138 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 168,265,464 | 127,155,255 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | 72,883,428 | 99,334,125 |
| รายได้ทางการเงิน | | 21,664 | 7,407 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 16 | (63,453,231) | (42,566,195) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 9,451,861 | 56,775,337 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 18 | (2,633,366) | (11,514,621) |
| กำไรสำหรับปี | | 6,818,495 | 45,260,716 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ | | - | 1,009,518 |
| หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 18 | - | (201,904) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | 807,614 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 6,818,495 | 46,068,330 |
| กำไรต่อหุ้น | 19 | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | 0.0043 | 0.0283 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | | | | | | | (หน่วย: บาท) |
|--|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| หมายเหตุ | ทุนเรือนหุ้น | ส่วนเกิน | ส่วนเกินทุน | กำไรสะสม | | รวม | |
| | ที่ออกและชำระแล้ว | มูลค่าหุ้นสามัญ | จากบริษัทใหญ่ | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 34,700,000 | 19,804,493 | 530,755,459 | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | 45,260,716 | 45,260,716 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | 807,614 | 807,614 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | 46,068,330 | 46,068,330 | |
| เงินปันผลจ่าย | 22 | - | - | - | (51,200,000) | (51,200,000) | |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | 15 | - | - | 2,270,000 | (2,270,000) | - | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 36,970,000 | 12,402,823 | 525,623,789 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 36,970,000 | 12,402,823 | 525,623,789 | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | 6,818,495 | 6,818,495 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | 6,818,495 | 6,818,495 | |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | 15 | - | - | 400,000 | (400,000) | - | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 400,000,000 | 75,844,889 | 406,077 | 37,370,000 | 18,821,318 | 532,442,284 | |
| | - | - | - | - | - | - | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

| | 2566 | 2565 |
|--|---------------------|---------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรก่อนภาษี | 9,451,861 | 56,775,337 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 11,363,267 | 8,580,928 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 53,105,059 | 19,347,138 |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (20,410) | (811,997) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ | - | 10 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 2,678,283 | 2,432,477 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 63,453,231 | 42,566,195 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 140,031,291 | 128,890,088 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 46,771,753 | (180,518,909) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | (177,188,431) | 148,026,175 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 20,000,000 | (90,000,000) |
| ลูกหนี้อื่น | (481,523) | 221,749 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (488,826) | 327,030 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | (1,663,173) | - |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (12,534,203) | 10,392,551 |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | 1,230,537 | (12,320,244) |
| เจ้าหนี้อื่น | 2,724,756 | 1,108,507 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | (760,386) | (972,991) |
| เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | 17,641,795 | 5,153,956 |
| จ่ายดอกเบี้ย | (63,054,570) | (42,375,140) |
| จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (1,149,089) | (5,261,882) |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (13,811,060) | (11,661,809) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (60,372,924) | (54,144,875) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไออาร์ แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

| | 2566 | 2565 |
|---|--------------------|---------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | (6,214,189) | (607,308) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (1,645,328) | (1,241,253) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 23,988 | 812,000 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (7,835,529) | (1,036,561) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น | 65,000,000 | 42,000,000 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น | 90,000,000 | - |
| เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง | - | (12,000,000) |
| ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า | (6,836,843) | (5,655,305) |
| จ่ายเงินปันผล | (51,200,000) | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 96,963,157 | 24,344,695 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 28,754,704 | (30,836,741) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด | 69,148,621 | 99,985,362 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 97,903,325 | 69,148,621 |
| | - | - |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด | | |
| เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น | 271,085 | - |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้น | - | 196,693 |
| เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | - | 51,200,000 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า | 24,437,759 | 6,129,502 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6 - 10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืมรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้

เมื่อลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯจะยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากมูลค่าสุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการแล้ว

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับ โอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 4.12

4.4 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

4.6 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

| | |
|-----------------|----------|
| อาคาร | 1 - 3 ปี |
| ยานพาหนะ | 4 ปี |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1 ปี |

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของ บริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน บริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.12 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ภายในหนึ่งปี และบริษัทฯ เลือกลงใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯ ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญา กับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ชั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้

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

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้อื่น

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่าบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

| ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|---|---------------------|
| บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |
| บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน |

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

| | 2566 | 2565 | นโยบายการกำหนดราคา |
|--|-------|-------|--------------------------|
| (หน่วย: พันบาท) | | | |
| <u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u> | | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 1,855 | - | ร้อยละ 3.80 - 4.20 ต่อปี |
| <u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u> | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น | 1,622 | 82 | ร้อยละ 5.85 - 6.83 ต่อปี |
| รายได้อื่น | 3 | - | ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม |
| ค่าเช่าจ่าย | 6,640 | 4,680 | ตามอัตราตลาด |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 1,152 | 176 | ตามอัตราตลาด |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลหรือและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

| | 2566 | 2565 |
|--|-------|--------|
| (หน่วย: พันบาท) | | |
| <u>เงินมัดจำและเงินประกัน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | 1,727 | - |
| <u>เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> | | |
| บริษัทใหญ่ | 41 | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) | 29 | 1,003 |
| <u>รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> | 70 | 1,003 |
| <u>เงินปันผลค้างจ่าย</u> | | |
| บริษัทใหญ่ | - | 36,632 |

(หน่วย: พันบาท)

หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)

| | 2566 | 2565 |
|--|--------|-------|
| | 16,083 | 1,452 |

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 และการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| เงินให้กู้ยืม | ลักษณะความสัมพันธ์ | 31 ธันวาคม | | | 31 ธันวาคม |
|--|---------------------|------------|-----------|----------|------------|
| | | 2565 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2566 |
| บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน | 90,000 | 70,000 | (90,000) | 70,000 |
| รวม | | 90,000 | 70,000 | (90,000) | 70,000 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (138) | - | 138 | - |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ | | 89,862 | 70,000 | (89,862) | 70,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.83 ต่อปี (2565: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.85 ต่อปี)

(หน่วย: พันบาท)

| เงินกู้ยืม | ลักษณะความสัมพันธ์ | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม |
|---|--------------------|------------|-----------|------------|
| | | 2565 | เพิ่มขึ้น | 2566 |
| บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ | - | 90,000 | 90,000 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | - | 90,000 | 90,000 |

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนมกราคม 2567 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2566 | 2565 |
|-------------------------|--------|--------|
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 16,011 | 17,811 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 713 | 650 |
| รวม | 16,724 | 18,461 |

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|--------|
| | 2566 | 2565 |
| เงินสด | 20 | 20 |
| เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน | 97,883 | 69,129 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 97,903 | 69,149 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.35 - 0.50 ต่อปีและร้อยละ 0.05 - 0.25 ต่อปี ตามลำดับ

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------|
| | 2566 | 2565 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,647,779 | 2,783,357 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ | 47,226 | 27,841 |
| รวม | 2,695,005 | 2,811,198 |
| หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (582,512) | (651,136) |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (14,604) | (15,401) |
| รวม | 2,097,889 | 2,144,661 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (127,106) | (80,126) |
| รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | 1,970,783 | 2,064,535 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ 31 ธันวาคม 2566 | | |
|---|--|---|-----------------|
| | ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,834,690 | 9,443 | 1,825,247 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | 179,313 | 41,301 | 138,012 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 83,886 | 76,362 | 7,524 |
| รวม | 2,097,889 | 127,106 | 1,970,783 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ 31 ธันวาคม 2565 | | |
|---|--|---|-----------------|
| | ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 2,068,564 | 12,472 | 2,056,092 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 76,097 | 67,654 | 8,443 |
| รวม | 2,144,661 | 80,126 | 2,064,535 |

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม | |
|--|---|------------------------|---------|---------|-----------------|
| | ลูกหนี้ | ลูกหนี้ | ลูกหนี้ | | |
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้น | | | ที่มีการด้อยค่า |
| | อย่างมีนัยสำคัญ | อย่างมีนัยสำคัญ | | | ด้านเครดิต |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 12,472 | - | 67,654 | 80,126 | |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (6,846) | 6,832 | 14 | - | |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 2,937 | 34,469 | 3,806 | 41,212 | |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 880 | - | 4,888 | 5,768 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 9,443 | 41,301 | 76,362 | 127,106 | |

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม | |
|--|---|------------------------|---------|---------|-----------------|
| | ลูกหนี้ | ลูกหนี้ | ลูกหนี้ | | |
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้น | | | ที่มีการด้อยค่า |
| | อย่างมีนัยสำคัญ | อย่างมีนัยสำคัญ | | | ด้านเครดิต |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 4,763 | - | 62,728 | 67,491 | |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (24) | - | 24 | - | |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 6,974 | - | 8,877 | 15,851 | |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 759 | - | 740 | 1,499 | |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (4,715) | (4,715) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 12,472 | - | 67,654 | 80,126 | |

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | รวม | |
|---|---|----------|--|--------|----------|----------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 286,909 | 115,009 | 45,858 | 40,570 | 332,767 | 155,579 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (36,993) | (31,049) | (129) | (227) | (37,122) | (31,276) |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 249,916 | 83,960 | 45,729 | 40,343 | 295,645 | 124,303 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | |
|--|----------------------|---|-----------------|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 291,125 | 1,009 | 290,116 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 41,642 | 36,113 | 5,529 |
| รวม | 332,767 | 37,122 | 295,645 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|---|----------------------|---|-----------------|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ยอดคงเหลือสุทธิ |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต | 113,938 | 179 | 113,759 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสียด้านเครดิต | 5,218 | 203 | 5,015 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 36,423 | 30,894 | 5,529 |
| รวม | 155,579 | 31,276 | 124,303 |

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|--|---|---|--------|
| | ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้าน เครดิต (ชั้นที่ 1) | ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้าน เครดิต (ชั้นที่ 2) | ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 179 | 203 | 30,894 | 31,276 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | - | (203) | 203 | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (97) | - | 5,016 | 4,919 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 927 | - | - | 927 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 1,009 | - | 36,113 | 37,122 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | รวม |
|--|---|---|---|--------|
| | ลูกหนี้ ที่ไม่มีกรเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) | ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) | ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 152 | - | 29,306 | 29,458 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | (7) | 7 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (57) | 196 | 1,588 | 1,727 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 91 | - | - | 91 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 179 | 203 | 30,894 | 31,276 |

10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | รายการโอน ระหว่างบัญชี ระหว่างบัญชี | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 |
|--------------------------|---|-------|---------|---|--|
| | เพิ่มขึ้น | ลดลง | | | |
| ราคาทุน | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 7,957 | 1,093 | (964) | - | 8,086 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 10,360 | 4,718 | (309) | 197 | 14,966 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1,302 | 206 | (15) | - | 1,493 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 197 | - | - | (197) | - |
| รวมราคาทุน | 19,816 | 6,017 | (1,288) | - | 24,545 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | (7,352) | (441) | 960 | - | (6,833) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | (10,349) | (263) | 309 | - | (10,303) |
| อุปกรณ์สำนักงาน | (1,126) | (96) | 16 | - | (1,206) |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (18,827) | (800) | 1,285 | - | (18,342) |
| อุปกรณ์ | 989 | | | | 6,203 |

| | ยอดยกมา | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|--|------------|-----------|-----------------|--------------|------------|
| | ณ วันที่ | | | ยอดคงเหลือ | ณ วันที่ |
| | 31 ธันวาคม | เพิ่มขึ้น | ลดลง | รายการโอน | 31 ธันวาคม |
| | 2564 | | | ระหว่างบัญชี | 2565 |
| ราคาทุน | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | 7,665 | 511 | (219) | - | 7,957 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 10,352 | 8 | - | - | 10,360 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 1,213 | 89 | - | - | 1,302 |
| ยานพาหนะ | 3,219 | - | (3,219) | - | - |
| งานระหว่างติดตั้ง | - | 197 | - | - | 197 |
| รวมราคาทุน | 22,449 | 805 | (3,438) | - | 19,816 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| เครื่องคอมพิวเตอร์ | (7,215) | (356) | 219 | - | (7,352) |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | (10,284) | (65) | - | - | (10,349) |
| อุปกรณ์สำนักงาน | (1,053) | (73) | - | - | (1,126) |
| ยานพาหนะ | (3,218) | - | 3,218 | - | - |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | (21,770) | (494) | 3,437 | - | (18,827) |
| อุปกรณ์ | 679 | | | | 989 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2566 | | | | | 800 |
| 2565 | | | | | 494 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 17 ล้านบาท (2565: 18 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

| | ยอดยกมา | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|----------------------------------|------------|-----------|-----------------|------------|----------|
| | ณ วันที่ | | | ยอดคงเหลือ | ณ วันที่ |
| | 31 ธันวาคม | เพิ่มขึ้น | รายการโอน | 31 ธันวาคม | |
| | 2565 | | ระหว่างบัญชี | 2566 | |
| ราคาทุน | | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 14,231 | 1,916 | 814 | | 16,961 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 1,189 | - | (814) | | 375 |
| รวมราคาทุน | 15,420 | 1,916 | - | | 17,336 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (10,024) | (2,241) | - | | (12,265) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | (10,024) | (2,241) | - | | (12,265) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 5,396 | | | | 5,071 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ยอดยกมา | | ยอดคงเหลือ | |
|--|------------|-----------|--------------|----------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2564 | เพิ่มขึ้น | รายการโอน | 2565 |
| | | | ระหว่างบัญชี | |
| ราคาทุน | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 12,091 | - | 2,140 | 14,231 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 2,515 | 814 | (2,140) | 1,189 |
| รวมราคาทุน | 14,606 | 814 | - | 15,420 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | (7,543) | (2,481) | - | (10,024) |
| รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม | (7,543) | (2,481) | - | (10,024) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 7,063 | | | 5,396 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2566 | | | | 2,241 |
| 2565 | | | | 2,481 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท (2565: 2 ล้านบาท)

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | | | |
|-----------------|-----------------------------|-------------|-----------|-----------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 3.95 - 4.93 | 2.45 - 3.48 | 1,755,000 | 1,690,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 835 ล้านบาท (2565: 1,000 ล้านบาท)

13. สัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 4 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|--------------------------|-----------------|----------|-----------------|---------|
| | อาคาร | ยานพาหนะ | อุปกรณ์สำนักงาน | รวม |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 1,448 | 1,373 | - | 2,821 |
| เพิ่มขึ้น | 4,615 | 1,515 | - | 6,130 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (4,625) | (982) | - | (5,607) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 1,438 | 1,906 | - | 3,344 |
| เพิ่มขึ้น | 19,655 | 4,303 | 479 | 24,437 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | (6,352) | (1,611) | (359) | (8,322) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 14,741 | 4,598 | 120 | 19,459 |

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|---------|
| | 2566 | 2565 |
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 22,021 | 3,499 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย | (885) | (89) |
| รวม | 21,136 | 3,410 |
| หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (9,433) | (2,382) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 11,703 | 1,028 |

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------|-----------------|--------------|
| | <u>2566</u> | <u>2565</u> |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 3,410 | 2,936 |
| เพิ่มขึ้น | 24,438 | 6,130 |
| ดอกเบี้ยที่รับรู้ | 596 | 103 |
| จ่ายค่าเช่า | (7,308) | (5,759) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | <u>21,136</u> | <u>3,410</u> |

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-------------|
| | <u>2566</u> | <u>2565</u> |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 8,322 | 5,607 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 596 | 103 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 391 | 360 |

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 7.7 ล้านบาท (2565: 6.1 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

14. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|---------------|
| | <u>2566</u> | <u>2565</u> |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี | 15,480 | 19,319 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 2,325 | 2,292 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 354 | 140 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | - | 269 |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | - | (1,198) |
| ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | - | (80) |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (1,149) | (5,262) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | <u>17,010</u> | <u>15,480</u> |

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 1.7 ล้านบาท (2565: 5.4 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8.35 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------|
| | <u>2566</u> | <u>2565</u> |
| อัตราคิดลด | 2.95% | 2.29% |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 5.5% | 5.5% |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | 8% - 27% | 8% - 27% |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2566 | | 2565 | |
|-----------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | เพิ่มขึ้น 0.5% | ลดลง 0.5% | เพิ่มขึ้น 0.5% | ลดลง 0.5% |
| อัตราคิดลด | (385) | 405 | (375) | 393 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 439 | (421) | 361 | (348) |
| | เพิ่มขึ้น 10.0% | ลดลง 10.0% | เพิ่มขึ้น 10.0% | ลดลง 10.0% |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | (300) | 324 | (245) | 264 |

15. สำรองตามกฎหมาย

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

16. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | 2566 | 2565 |
|--|--------|--------|
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม | 62,857 | 42,463 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 596 | 103 |
| รวม | 63,453 | 42,566 |

17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2566 | 2565 |
|--|--------|--------|
| เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน | 70,261 | 73,480 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 11,363 | 8,581 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 53,105 | 19,347 |
| ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ | 7,853 | 7,433 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการ โอนสิทธิ | 2,310 | 2,289 |

18. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|---------------|
| | 2566 | 2565 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 13,090 | 13,549 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว | | |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (10,457) | (2,034) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 2,633 | 11,515 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-------|
| | 2566 | 2565 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุน | | |
| จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | (202) |
| | - | (202) |

รายการกระทบขอดีระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|---------------|
| | 2566 | 2565 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 9,452 | 56,775 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 1,890 | 11,355 |
| ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 791 | 316 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 28 | 106 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (76) | (262) |
| รวม | (48) | (156) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน | 2,633 | 11,515 |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2566 | 2565 |
|---|---------------|---------------|
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 31,270 | 21,440 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 3,402 | 3,096 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 335 | 13 |
| รวม | 35,007 | 24,549 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 10.5 ล้านบาท และ 6.5 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ อาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

20. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสมทบของบริษัทฯ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 1.8 ล้านบาท และ 2.1 ล้านบาท ตามลำดับ

22. เงินปันผล

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | |
|---|---------------------------|----------------------------|------------------|
| | | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | ต่อหุ้น (บาท) |
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท | | |
| จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ | วันที่ 15 ธันวาคม 2565 | | |
| 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 และกำไรสะสม | | 51,200* | 0.0320 |
| รวมสำหรับปี 2565 | | <u>51,200</u> | <u>0.0320</u> |

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2565 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในวันที่ 13 มกราคม 2566 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ แสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

23.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 2.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 4.3 ล้านบาท)

23.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--------------------|------------------|------|
| | 2566 | 2565 |
| จ่ายชำระ | | |
| ภายใน 1 ปี | 2 | 2 |
| มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | - | 1 |

24. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้เงินรอกัน และเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินฝากธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของ บริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากธนาคาร

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานโดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเนื่องมาจากเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมที่มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและเงินกู้ยืม และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|--|--------------------------|--------------------|--------------|---------------------------|------------------------|--------------|--|
| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | รวม | |
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 5 | 93 | 98 | 0.32 - 0.50 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ | 1,971 | - | - | - | - | 1,971 | 6.55 - 14.50 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 250 | 46 | - | - | - | 296 | 4.50 - 11.30 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน | 70 | - | - | - | - | 70 | 6.83 |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 1 | 1 | - |
| | 2,291 | 46 | - | 5 | 94 | 2,436 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,755 | - | - | - | - | 1,755 | 3.95 - 4.93 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน | 90 | - | - | - | - | 90 | 4.20 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ | - | - | - | - | 49 | 49 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 9 | 12 | - | - | - | 21 | 2.70 - 3.67 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | - | - | - | 24 | 24 | - |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 10 | 10 | - |
| | 1,854 | 12 | - | - | 83 | 1,949 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | อัตราดอกเบี้ย | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี) |
|--|--------------------|-----------------------|--------------|---------------------------|------------------------|--------------|--|
| | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด | ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | 4 | 65 | 69 | 0.05 - 0.25 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,065 | - | - | - | - | 2,065 | 5.50 - 14.50 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 84 | 40 | - | - | - | 124 | 4.50 - 12.00 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน | 90 | - | - | - | - | 90 | 5.85 |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | 1 | 1 | - |
| | <u>2,239</u> | <u>40</u> | <u>-</u> | <u>4</u> | <u>66</u> | <u>2,349</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,690 | - | - | - | - | 1,690 | 2.45 - 3.48 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 62 | 62 | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 2 | 1 | - | - | - | 3 | 2.70 - 5.99 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | - | - | - | 51 | 51 | - |
| เจ้าหนี้เงินรอกิน | - | - | - | - | 22 | 22 | - |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | 6 | 6 | - |
| | <u>1,692</u> | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>141</u> | <u>1,834</u> | |

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

รายละเอียดการครบกำหนดชำระหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | รวม |
|---|--------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,755 | - | 1,755 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | - | 90 | - | 90 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 49 | - | - | 49 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 10 | 12 | 22 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | 24 | - | 24 |
| เจ้าหนี้อื่น | - | 10 | - | 10 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 49 | 1,889 | 12 | 1,950 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | รวม |
|------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,690 | - | 1,690 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 62 | - | - | 62 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 2 | 1 | 3 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | 51 | - | 51 |
| เจ้าหนี้เงินรอคืน | - | 22 | - | 22 |
| เจ้าหนี้อื่น | - | 6 | - | 6 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 62 | 1,771 | 1 | 1,834 |

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.70 และ 3.54 ตามลำดับ

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567