

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด

รายงานและงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องด้วยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6699

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร


วันที่ 28 เมษายน 2565


บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสด		48,500	48,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	822,120,100	225,266,696
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.3	-	25,494,000
เงินลงทุนสุทธิ	8.4	56,766,520	20,754,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.5	779,414,482	449,614,647
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.7	92,820,839	95,820,839
อุปกรณ์สุทธิ	8.8	313,897	1,069,217
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	8.9	3,922,673	4,704,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.10	335,131	643,421
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.11	2,322,303	1,908,215
รวมสินทรัพย์		1,758,064,445	825,323,841

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง


(นายจिरศักดิ์ จิยะจันท์)
ประธานกรรมการบริหาร


(นายสีบพงศ์ สุขสม)
กรรมการผู้จัดการ



บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	8.12	1,375,435,000	668,246,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.13	3,922,439	4,773,687
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	8.14	2,214,982	1,921,949
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8.15	-	109,883
หนี้สินอื่น	8.16	9,403,485	5,516,979
รวมหนี้สิน		1,390,975,906	680,568,498
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	8.17 , 8.18		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 42,232,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.65 บาท		365,313,720	
หุ้นสามัญ 16,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท			165,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 42,232,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.65 บาท		365,313,720	
หุ้นสามัญ 16,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท			165,000,000
องค์กรประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.19	(231,385)	68,666
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.20	2,500,000	2,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(493,796)	(22,813,323)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		367,088,539	144,755,343
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,758,064,445	825,323,841

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ จิยะจันทร์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสีบพงศ์ สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	8.24	47,562,416	44,908,074
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.25	(23,758,262)	(22,682,390)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		23,804,154	22,225,684
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		47,300	158,260
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.26	47,300	158,260
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.27	34,115	140,854
กำไรสุทธิจากการขายทรัพย์สิน	8.7, 8.16	4,131,620	111,112
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		276,459	47,132
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		28,293,648	22,683,042
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		13,555,618	12,724,581
ค่าตอบแทนกรรมการ		263,000	220,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,283,492	4,341,738
ค่าภาษีอากร		1,667,682	1,301,855
อื่นๆ		6,344,545	4,533,884
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		26,114,337	23,122,058
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	8.28	2,227,501	(3,177,034)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(48,190)	2,738,018
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	8.29	(92,717)	28,171
กำไรสุทธิ		44,527	2,709,847

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ จิยะจันทร์)
ประธานกรรมการบริหาร

(นายสีบพงศ์ สุขสม)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น :	8.30		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(317,217)	12,682
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง	8.29	17,166	(2,536)
		(300,051)	10,146
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	8.14	-	106,019
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง		-	-
		-	106,019
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(300,051)	116,165
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(255,524)	2,826,012
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	8.31	0.0015	0.16


(นายจिरศักดิ์ จิยะจันท์)
ประธานกรรมการบริหาร


(นายสีบพงศ์ สุขสม)
กรรมการผู้จัดการ



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท				รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
หมายเหตุ			ทุนสำรองตาม กฎหมาย		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	165,000,000	58,520	2,500,000	(25,629,189)	141,929,331
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,709,847	2,709,847
กำไรสุทธิ	-	10,146	-	106,019	116,165
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	165,000,000	68,666	2,500,000	(22,813,323)	144,755,343
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(22,275,000)	-	-	22,275,000	-
ลดทุน	222,588,720	-	-	-	222,588,720
เพิ่มทุน	-	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	44,527	44,527
กำไรสุทธิ	-	(300,051)	-	-	(300,051)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	365,313,720	(231,385)	2,500,000	(493,796)	367,088,539
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง


 (นายจรัสศักดิ์ จิยะจันทร์)
 ประธานกรรมการบริหาร
 WORLD FOND
 CREDIT FONDS (นายสืบพงษ์ สุขสม)
 กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(48,190)	2,738,018
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,632,964	2,711,505
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	2,227,501	(3,177,034)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาสินทรัพย์ทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(140,854)
(กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(34,115)	-
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,900,851)	(106,215)
(กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(96,546)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	293,033	244,131
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(23,804,154)	(22,225,684)
เงินสดรับดอกเบี้ย	48,079,410	39,950,919
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,158,864)	(23,030,426)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	2,190,188	(3,035,640)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(596,853,404)	(72,091,236)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(5,000,000)	-

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจรัสศักดิ์ จิยะจันทร์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสืบพงศ์ สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท	
	2564	2563
เงินรับจากการขายหลักทรัพย์ระยะสั้น	30,528,115	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(333,942,525)	(33,580,045)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,500,000	-
ทรัพย์สินอื่น	(345,324)	(221,508)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	707,189,000	105,607,000
หนี้สินอื่น	5,687,959	(125,341)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(186,045,991)	(3,446,770)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(83,880)	(24,690)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(96,300)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(40,000,000)	(20,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	5,000,000	24,982,046
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(35,083,880)	4,861,056
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,458,849)	(1,415,786)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	222,588,720	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	221,129,871	(1,415,786)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-	(1,500)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	48,500	50,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	48,500	48,500

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ จิยะจันทร์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสีปพงศ์ สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท	
	2564	2563
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(317,217)	12,682
รายการกระทบยอดทรัพย์สินหรือการขายเพิ่มขึ้น		
รับโอนทรัพย์สินหรือการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	29,262,992	-

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง


(นายจिरศักดิ์ จิยะจันท์)
ประธานกรรมการบริหาร


(นายสีบพงศ์ สุขสม)
กรรมการผู้จัดการ



บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

ภูมิฐานะและสถานะทางกฎหมาย

บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2521

บริษัทมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนเลขที่ 6/10 อาคารพิพัฒน์สิน ชั้นที่ 16 ถนนนราธิวาส ราชนครินทร์ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ข้อกำหนดทางกฎหมาย

บริษัทต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที บริษัทต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของบริษัทขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ

มาตรการที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้แน่ใจถึงความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว ทำให้บริษัทต้องดำรงจำนวนเงินขั้นต่ำ และอัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนทั้งหมดและเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ตามที่กฎหมายกำหนด) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ตามที่กฎหมายกำหนด) เป็นอย่างน้อย และมาตรการการลดทุนและเพิ่มทุนตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีที่รายงาน

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งปัจจุบันได้กลับมาแพร่ระบาดอีกและขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจที่กำลังจะฟื้นตัว และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น รวมถึงรัฐบาลได้มีการประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินจากการระบาดของ COVID-19

จากเหตุการณ์ดังกล่าว บริษัทได้มีแนวทางในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเริ่มในเดือนเมษายน 2563 โดยการลดอัตราดอกเบี้ย ให้ลูกหนี้พักชำระเงินต้น หรือชำระดอกเบี้ยบางส่วน เป็นต้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด และทำการประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และการแสดงรายการได้ทำขึ้นตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.22/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ซึ่งข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยทศนิยมเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาท

ข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

บริษัทนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ลงวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2563

บริษัทนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยให้ความช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้ที่แสดงความจำนงขอผ่อนปรนเงื่อนไขในสัญญา กับบริษัท และในการจัดชั้นลูกหนี้ บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ และลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ที่ได้รับความช่วยเหลือเป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดที่ระบุไว้ตามแนวปฏิบัตินี้

แนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

บริษัทปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 1603/2562 ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักข้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน บริษัทจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินด้วยวิธีการตามแผนของบริษัทที่กำหนดและแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีปัจจุบัน

5. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ และได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทประเมินแล้วเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

6.1.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ

บริษัทจะรับรู้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

- 6.1.2 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยค่านึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- 6.1.3 กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน
กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน
- 6.1.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว
- 6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย
บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย โดยบันทึกดอกเบี้ยจ่ายในอัตราที่บริษัทประกาศจ่ายตามระยะเวลาฟังจ่ายตามเกณฑ์คงค้าง
- 6.3 เงินสด
เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- 6.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6.4.1 การจัดประเภท
สินทรัพย์ทางการเงิน - ดราสารหนี้
บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทดราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือราคาทุนตัดจำหน่าย การจัดประเภทดังกล่าว ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่
บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในดราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน - ตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน บริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเท่านั้น

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ แลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่หากบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามสัญญา หรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

6.4.2 การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ บริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือได้ถูกโอนไปและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

6.4.3 การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และถือไว้เพื่อขาย จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น รายการขาดทุนหรือโอนกลับจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ที่บริษัทจะรับรู้ในกำไรขาดทุนและเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่เคยรับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้างบกำไรขาดทุน ส่วนรายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย และรายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุน

(2) สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรขาดทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

ตราสารทุน

บริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะรับรู้ในรายการกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินในงบกำไรขาดทุน

6.4.4 การด้อยค่า

บริษัทประเมินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์ในอนาคต (Forward Looking) มาประกอบการพิจารณา การประเมินการด้อยค่าดังกล่าวจะพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสียด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิในสัญญาและวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยแสดงจำนวนหนี้ตามสัญญาหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

6.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันไปตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วินิจฉัยรายการเมื่อเริ่มแรก ได้แก่

- ระดับที่ 1 ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วินิจฉัยรายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วินิจฉัยรายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้จะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

6.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่จะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ บริษัทจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่ายยกเว้นการจำหน่ายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนสุทธิค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์โดยประมาณ ดังนี้

เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

6.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจ่ายจ่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจ่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณ ดังต่อไปนี้

ค่าออกแบบเว็บไซต์	5 ปี
-------------------	------

6.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลังและจะกลับรายการได้ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมหรือค่าตัดจำหน่าย มูลค่าที่จะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

6.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทประเมินอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ที่ระบุในสัญญาเช่าหรือตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสัญญาเช่าที่มีผลอยู่ ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563) โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้นและระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ทั้งนี้พิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในเทคโนโลยี และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุของสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นต้น

สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ผู้เช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (ถ้ามี) ราคาทุนดังกล่าวประกอบด้วย จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงที่เกิดขึ้น และการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้รวมถึงประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการรู้และขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า หรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แต่ละประเภท

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงมูลค่าตามมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวประกอบด้วย การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า (ถ้ามี) และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ การจ่ายชำระตามสัญญาเช่ายังรวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิการเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิเลือกนั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทคำนวณมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่สัญญาเช่ามีผล หากอัตราดอกเบี้ยตามนัยของหนี้สินสัญญาเช่านั้นไม่สามารถกำหนดได้ ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลบริษัทจะวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ บริษัทจะวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระ หรือการประเมินสิทธิการเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทเลือกใช้ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่สัญญาเช่ามีผล และไม่มีสิทธิการเลือกซื้อ) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

6.12 ประเมินการหนี้สิน

การประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือถ้าผลกระทบดังกล่าวเป็นนัยสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

6.13 เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

6.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

6.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ (ถ้ามี) ตามจำนวนที่จะต้องจ่าย คำนวณตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20% ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ หลังจากปรับปรุงบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีและหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกรับรู้เป็นรายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยจะรับรู้ในกำไรขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์ได้ และผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีเงินได้สำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีเงินได้ โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดว่าจะได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนและปรับลดมูลค่า เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

6.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างปี

6.17 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

7.1 การด้อยค่า

บริษัทพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิด ฝ่ายบริหารต้องประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการหรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการ บริษัทประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้

โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่บริษัทพิจารณาหมายรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ฝ่ายบริหารจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงานแต่ไม่ได้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้ตอนเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น การปรับปรุงผลต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ จากการประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ จากการประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

บริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันไปตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ได้แก่

- ระดับที่ 1 ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้จะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

7.2 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทกำหนดค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ตามคุณลักษณะของสินทรัพย์บนพื้นฐานของผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ในอดีต

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ ฝ่ายบริหารคำนวณจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่สามารถจำหน่ายได้ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

7.3 อุปกรณ์ สิทธิทรัพย์สินการใช้ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์และสิทธิทรัพย์สินการใช้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งาน และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์และสิทธิทรัพย์สินการใช้ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

7.4 สิทธิที่ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสิทธิที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสิทธิ หรือ หน่วยของสิทธิที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

7.5 สัญญาเช่า - กรณีที่บริษัทเป็นผู้เช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทกำหนดอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ของสัญญาเช่า โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้น และระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า โดยพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้สิทธิเลือกนั้น ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล บริษัทจะประเมินอายุสัญญาเช่าใหม่หากมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมและส่งผลกระทบต่อความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือก

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าโดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารใช้ประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า โดยการใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้

7.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

7.7 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

8.1.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

	บาท			รวม
	2564			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
เงินสด	-	-	48,500	48,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	822,120,100	822,120,100
เงินลงทุนสุทธิ	-	56,766,520	-	56,766,520
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	779,414,482	779,414,482
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	2,322,303	2,322,303
	-	56,766,520	1,603,905,385	1,660,671,905

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท			
	2563			
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยราคาทุน	
	ผ่านกำไรขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	
		เบ็ดเสร็จอื่น		
เงินสด	-	-	48,500	48,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	225,266,696	225,266,696
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,494,000	-	-	25,494,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	20,754,306	-	20,754,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	449,614,647	449,614,647
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	1,908,215	1,908,215
	25,494,000	20,754,306	676,838,058	723,086,364

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีรายการดังต่อไปนี้

	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	25,494,000
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	25,494,000

8.1.2 หนี้สินทางการเงิน

	บาท			
	2564		2563	
	เครื่องมือทาง	รวม	เครื่องมือทาง	รวม
	การเงินที่วัดมูลค่า		การเงินที่วัดมูลค่า	
	ด้วยราคาทุนตัด		ด้วยราคาทุนตัด	
	จำหน่าย		จำหน่าย	
เงินรับฝาก	1,375,435,000	1,375,435,000	668,246,000	668,246,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,922,439	3,922,439	4,773,687	4,773,687
หนี้สินอื่น	9,403,485	9,403,485	5,516,979	5,516,979
	1,388,760,924	1,388,760,924	678,536,666	678,536,666

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ประกอบด้วย

	ประเภท	บาท	
		2564	2563
<u>ในประเทศไทย</u>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย			
- เงินฝากกระแสรายวัน	เมื่อทวงถาม	15,000,000	7,000,000
ธนาคารพาณิชย์			
- เงินฝากกระแสรายวัน	เมื่อทวงถาม	12,000	12,000
- เงินฝากออมทรัพย์	เมื่อทวงถาม	807,108,100	218,254,696
		807,120,100	218,266,696
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	-
รวม		822,120,100	225,266,696

8.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	-	25,494,000
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวม	-	25,494,000

	บาท			
	2564		2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	-	-	25,030,416	-
<u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	-	463,584	-
รวมเงินลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรม	-	-	25,494,000	25,494,000

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	56,766,520	20,754,306
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวม	56,766,520	20,754,306

	บาท			
	2564		2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	57,437,522	-	20,824,533	-
บวก (หัก) ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุน	(439,617)	-	(156,059)	-
	56,997,905	56,766,520	20,668,474	20,754,306
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน	(231,385)	-	85,832	-
รวมเงินลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรม	56,766,520	56,766,520	20,754,306	20,754,306

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	บาท	
	2564	2563
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>		
เงินให้กู้ยืมโดยการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์	747,044,778	407,238,836
เงินให้กู้ยืมโดยการขายฝาก	37,000,000	37,000,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	75,057,812	44,274,002
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	(43,141,135)	(7,865,580)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	815,961,455	480,647,258
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	5,692,532	8,979,393
รวมเงินให้สินเชื่อรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	821,653,987	489,626,651
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 8.6)</u>	(42,239,505)	(40,012,004)
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</u>	<u>779,414,482</u>	<u>449,614,647</u>

8.5.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 815.96 ล้านบาท และ 480.65 ล้านบาท มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยทั้งจำนวน

8.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	บาท	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
	2564	2563
1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	719,911,327	403,623,783
2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	13,839,722	16,758,139
3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต่อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	87,902,938	69,244,729
รวม	<u>821,653,987</u>	<u>489,626,651</u>

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งคือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	87,902,938	69,244,729
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (%)	11%	14%

8.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

8.6.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	บาท			
	2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	20,513,278	869,927	18,628,799	40,012,004
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(274,125)	(596,460)	870,585	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	3,453,645	1,097,340	693,883	5,244,868
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(3,017,367)	-	-	(3,017,367)
อื่น ๆ	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,675,431	1,370,807	20,193,267	42,239,505

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้บันทึกเพิ่มค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 5,244,868 บาท พร้อมทั้งการกลับรายการเงินสำรองส่วนเกินลดลงด้วยจำนวน 3,017,367 บาท

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท			รวม
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	24,560,239	-	18,628,799	43,189,038
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	596,460	-	596,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,494,973)	-	-	(4,494,973)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	448,012	273,467	-	721,479
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	20,513,278	869,927	18,628,799	40,012,004

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ออกกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จำนวนเงิน 159,667 บาท พร้อมทั้งการกลับรายการเงินสำรองส่วนเกินลดลงด้วยจำนวน 3,017,367 บาท

8.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้ ประกอบด้วย

	บาท			ยอดปลายปี 31 ธ.ค. 64
	ยอดต้นปี 31 ธ.ค. 63	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ประเภทสินทรัพย์รอการขาย				
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ทรัพย์สินที่ได้รับจากผิदनัดชำระ ตามสัญญาขายฝาก	95,820,839	-	(3,000,000)	92,820,839
- ทรัพย์สินที่ได้รับจากผิदनัดชำระ ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	29,969,232	(29,969,232)	-
รวม	95,820,839	29,969,232	(32,969,232)	92,820,839
2. อื่นๆ				
รวมทรัพย์สินรอการขาย	95,820,839	29,969,232	(32,969,232)	92,820,839
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	95,820,839	-	-	92,820,839

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดินที่รับโอนมาจากลูกหนี้ผิดนัดชำระตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 1 ราย (ทรัพย์สินรอการขายเดิมที่เคยขายในปี 2560) ด้วยมูลหนี้จำนวน 29.97 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมของที่ดินดังกล่าวจำนวน 42.00 ล้านบาท

บริษัทขายทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนในระหว่างปี ต้นทุน 29.97 ล้านบาท ราคาขาย 31.20 ล้านบาท (เป็นเงินให้สินเชื่อจาดจำนวน) มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1.23 ล้านบาท บริษัทบันทึกเป็นกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอการตัดบัญชี แสดงอยู่ในรายการหนี้สินอื่น (ดูหมายเหตุ 8.16) ตาม สนส. 20/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และบริษัทขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากลูกหนี้ผิดนัดชำระตามสัญญาขายฝาก 1 ราย ต้นทุน 3.00 ล้านบาท ราคาขาย 4.50 ล้านบาท มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1.50 ล้านบาท

	บาท			ยอดปลายปี 31 ธ.ค. 63
	ยอดต้นปี	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี		
	31 ธ.ค. 62	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ประเภทสินทรัพย์รอการขาย				
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ทรัพย์สินที่ได้รับจากผิดนัดชำระ ตามสัญญาขายฝาก	95,820,839	-	-	95,820,839
รวม	95,820,839	-	-	95,820,839
2. อื่นๆ	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	95,820,839	-	-	95,820,839
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	-			-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	95,820,839			95,820,839

8.8 อุปกรณ์สุทธิ

อุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายปี		
	31 ธ.ค. 63				31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63			31 ธ.ค. 64		
เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	566,531	-	-	-	566,531	529,151	37,371	-	566,522	-	9
เครื่องใช้สำนักงาน	1,347,433	45,740	-	(235,400)	1,157,773	1,253,737	44,651	(235,400)	1,062,988	-	94,785
เครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	3,783,065	28,140	-	-	3,811,205	2,844,924	757,178	-	3,602,102	-	209,103
งานระหว่างติดตั้ง	-	10,000	-	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000
รวม	5,697,029	83,880	-	(235,400)	5,545,509	4,627,812	839,200	(235,400)	5,231,612	-	313,897

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการ	อุปกรณ	
	ยอด	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอด	ยอด	จำหน่าย	ยอด	ตัดค่า	สุทธิ	
	ต้นปี				ปลายปี	ต้นปี	ราคา	ปลายปี			
31 ธ.ค. 62				31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 63			
เครื่องตกแต่ง											
และติดตั้ง	566,531	-	-	-	566,531	455,432	73,719	-	529,151	-	37,380
เครื่องใช้สำนักงาน	1,347,433	-	-	-	1,347,433	1,159,594	94,143	-	1,253,737	-	93,696
เครื่องคอมพิวเตอร์											
และอุปกรณ์	3,758,375	24,690	-	-	3,783,065	2,089,015	755,909	-	2,844,924	-	938,141
รวม	5,672,339	24,690	-	-	5,697,029	3,704,041	923,771	-	4,627,812	-	1,069,217

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	บาท	
	2564	2563
	839,200	923,771

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1.87 ล้านบาท และ 1.27 ล้านบาท ตามลำดับ

8.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 63	จำนวน ที่เพิ่มขึ้น	จำนวน ที่ลดลง	รับเข้า (โอนออก)	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 64
ราคาทุน					
อาคารและส่วนปรับปรุง					
อาคาร	6,189,473	3,798,884	(3,094,737)	-	6,893,620
รวม	6,189,473	3,798,884	(3,094,737)	-	6,893,620
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุง					
อาคาร	1,485,473	1,485,474	-	-	2,970,947
รวม	1,485,473	1,485,474	-	-	2,970,947
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	4,704,000				3,922,673

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท					
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 62	ผลกระทบจาก มาตรฐานการ รายงาน ทางการเงินฉบับที่ 16	จำนวน ที่เพิ่มขึ้น	จำนวน ที่ลดลง	รับเข้า (โอนออก)	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 63
ราคาทุน						
อาคารและส่วนปรับปรุง						
อาคาร	-	6,189,473	-	-	-	6,189,473
รวม	-	6,189,473	-	-	-	6,189,473
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
อาคารและส่วนปรับปรุง						
อาคาร	-	-	1,485,473	-	-	1,485,473
รวม	-	-	1,485,473	-	-	1,485,473
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	-					4,704,000

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	บาท	
	2564	2563
	1,485,474	1,485,473

8.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 63	บาท			ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 64
		การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี			
		จำนวน ที่เพิ่มขึ้น	โอน	จำนวน ที่ลดลง	
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,517,455	-	-	-	1,517,455
ค่าออกแบบเว็บไซต์	73,000	-	-	-	73,000
รวมราคาทุน	1,590,455	-	-	-	1,590,455
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	878,834	303,491	-	-	1,182,325
ค่าออกแบบเว็บไซต์	68,200	4,799	-	-	72,999
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	947,034	308,290	-	-	1,255,324
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	643,421				335,131

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 62	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี		ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 63	
		จำนวน ที่เพิ่มขึ้น	โอน		จำนวน ที่ลดลง
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,196,455	-	321,000	-	1,517,455
ค่าออกแบบเว็บไซต์	73,000	-	-	-	73,000
โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	224,700	96,300	(321,000)	-	-
รวมราคาทุน	1,494,155	96,300	-	-	1,590,455
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	591,173	287,661	-	-	878,834
ค่าออกแบบเว็บไซต์	53,600	14,600	-	-	68,200
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	644,773	302,261	-	-	947,034
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	849,382				643,421

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี

บาท	
2564	2563
308,290	302,261

8.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
ดอกเบี้ยค้างรับ	111,791	43,027
เงินประกันค่าเช่าและบริการ	1,145,545	545,218
เงินทดรองจ่าย	21,000	22,500
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	499,553	557,408
เงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและพนักงาน	477,038	700,243
ลูกหนี้อื่น	53,768	36,477
สินทรัพย์อื่น	34,608	24,342
รวม	2,343,303	1,929,215
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,000)	(21,000)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,322,303	1,908,215

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.12 เงินรับฝาก

8.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	บาท	
	2564	2563
ใบรับฝากเงิน	1,375,435,000	668,246,000
รวม	1,375,435,000	668,246,000

8.12.2 จำแนกตามแหล่งที่มาของเงิน

	บาท	
	2564	2563
จากประชาชน	1,306,435,000	663,246,000
จากนิติบุคคลอื่น	69,000,000	5,000,000
รวม	1,375,435,000	668,246,000

8.12.3 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	บาท	
	2564	2563
ไม่เกิน 1 ปี	178,850,000	257,706,000
เกิน 1 ปี	1,196,585,000	410,540,000
รวม	1,375,435,000	668,246,000

8.13 หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าและการเคลื่อนไหวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,773,687	6,189,473
เพิ่มขึ้น	3,798,884	-
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	123,260	166,323
ลดลงจากการยกเลิกสัญญา	(3,191,283)	-
เงินจ่ายชำระ	(1,582,109)	(1,582,109)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,922,439	4,773,687
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี	1,260,248	1,458,849
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี	2,662,191	3,314,838

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มีรายการดังต่อไปนี้

	บาท	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,485,474	1,485,473
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	123,260	166,323
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	1,857,840	2,059,392
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์	43,656	43,656
รวม	3,510,230	3,754,844

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1.58 ล้านบาทและ 1.58 ล้านบาท ตามลำดับ

8.14 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
งบแสดงฐานะการเงิน

	บาท	
	2564	2563
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันต้นปี	1,921,949	1,783,837
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	-	(106,019)
ต้นทุนบริการและดอกเบี้ยงวดปัจจุบัน	293,033	244,131
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นปี	2,214,982	1,921,949

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	บาท	
	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		
ต้นทุนบริการ	267,201	218,702
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	25,832	25,429
รวม	293,033	244,131

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	บาท	
	2564	2563
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านอัตราคิดลด	-	66,015
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านอัตราการเงินเดือน	-	184,315
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านอัตราค่าธรรมเนียมพนักงาน	-	130,274
การปรับปรุงประสบการณ์	-	(486,623)
รวม	-	(106,019)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	ร้อยละ	
	2564	2563
อัตราคิดลด	1.18	1.18
อัตราการเงินเดือน	3.98	3.98
อัตราค่าธรรมเนียมพนักงาน	13	13
อัตรากรรมณะ	100 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560	100 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560
อัตราการทุพพลภาพ	10 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560	10 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์
ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท			
	2564		2563	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5
อัตราคิดลด	(65,823)	68,799	(65,418)	68,557
อัตราการเงินเดือน	77,550	(74,732)	66,341	(63,997)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(23,346)	25,472	(18,639)	20,321

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.15 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 64
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 63	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างงวด		
		ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(109,883)	92,717	17,166	-
รวม	(109,883)	92,717	17,166	-

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 63
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 62	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างงวด		
		ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(79,176)	(28,171)	(2,536)	(109,883)
รวม	(79,176)	(28,171)	(2,536)	(109,883)

8.16 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5,223,639	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,345,008	1,745,610
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	657,254	521,964
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	967,328	633,400
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอการตัดบัญชี *	1,210,256	2,611,107
เจ้าหนี้อื่น	-	4,898
รวม	9,403,485	5,516,979

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

* บริษัทขายทรัพย์สินรอกการขายที่รับโอนในปี 2560 จำนวน 1 รายซึ่งมีต้นทุน 25 ล้านบาท ในราคาขาย 28 ล้านบาท (เป็นเงินให้สินเชื่อจ่อจำหน่าย) มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายจำนวน 3 ล้านบาท บริษัทบันทึกเป็นกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายรอกการตัดบัญชี แสดงอยู่ในรายการหนี้สินอื่นตาม สนส. 20/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และบริษัทจะทยอยรับรู้เป็นกำไรในงบกำไรขาดทุนตามสัดส่วนของเงินสดที่ได้รับชำระต่อราคาขาย ต่อมาในปี 2564 ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และบริษัทดำเนินการยึดทรัพย์จำหน่าย และรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายทั้งจำนวน 2.61 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน

* บริษัทขายทรัพย์สินรอกการขายที่รับโอนในปี 2564 (ทรัพย์สินรอกการขายเดิมที่ยึดมาจากลูกหนี้ผิดนัดข้างต้น) จำนวน 1 รายซึ่งมีต้นทุน 29.97 ล้านบาท ในราคาขาย 31.20 ล้านบาท (เป็นเงินให้สินเชื่อจ่อจำหน่าย) มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายจำนวน 1.23 ล้านบาท บริษัทบันทึกเป็นกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขายรอกการตัดบัญชี แสดงอยู่ในรายการหนี้สินอื่นตาม สนส. 20/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และบริษัทจะทยอยรับรู้เป็นกำไรในงบกำไรขาดทุนตามสัดส่วนของเงินสดที่ได้รับชำระต่อราคาขาย

8.17 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	365,313,720	165,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,500,000	2,500,000
กำไร (ขาดทุน) สะสมหลังจัดสรร	4,238,412	(22,428,306)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	372,052,132	145,071,694
สินทรัพย์เสี่ยง	1,735,268,106	843,308,345
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	20.66	16.22

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.18 ทุนเรือนหุ้น

ตามการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2564 ผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้น 1.35 บาท จำนวน 22.28 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 165.00 ล้านบาท เป็น 142.72 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 222.59 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 365.31 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 25.73 ล้าน หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.65 บาท บริษัทจดทะเบียนลดทุนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2564 และจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2564 และวันที่ 22 กรกฎาคม 2564 ตามลำดับ

8.19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 8.19.1)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(231,385)	85,832
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เผื่อขาย (หมายเหตุข้อ 8.19.2)	-	(17,166)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(231,385)	68,666

8.19.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นงวด	85,832	73,150
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(317,217)	12,682
ยอดคงเหลือปลายงวด	(231,385)	85,832

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.19.2 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นงวด	17,166	14,630
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(17,166)	2,536
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	17,166

8.20 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบัญชีแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิทุกครั้งที่ยจ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

8.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
รศ.ดร. จิรศักดิ์ จิยะจันทร์	กรรมการ
บริษัท เวิลด์บิลด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด	กรรมการร่วมกัน

บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

นโยบายคิดราคา	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างปี บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
ค่าสื่อโฆษณา	1,857,840	2,059,392
ค่าตอบแทนและผลตอบแทนแก่กรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการ *	6,223,120	5,865,150

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

*ค่าตอบแทนและผลตอบแทนแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยค่าตอบแทนและผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้แก่ เงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์ในรูปแบบอื่น

8.22 เครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial Instruments) ที่มีสาระสำคัญของบริษัทมีดังต่อไปนี้

8.22.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แยกตามประเภทธุรกิจ โดยที่มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สรุปได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	บาท	
	2564	2563
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	405,426,313	199,212,217
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	346,439,345	201,759,396
ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,731,248	1,731,247
อื่นๆ	62,364,549	77,944,398
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	815,961,455	480,647,258

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.22.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามลักษณะอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	บาท			
	2564			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ			
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	807,108,100	-	15,012,000	822,120,100
เงินลงทุนสุทธิ	-	56,766,520	-	56,766,520
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	-	815,961,455	-	815,961,455
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	1,375,435,000	-	1,375,435,000
บาท				
2563				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	218,254,696	-	7,012,000	225,266,696
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	25,494,000	25,494,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	20,754,306	-	20,754,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	-	480,647,258	-	480,647,258
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	668,246,000	-	668,246,000

* ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างและสุทธิรายได้รอตัดบัญชี

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ดังนี้

	บาท						
	2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,073,616	51,692,904	-	-	56,766,520	1.45 - 2.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,189,038	41,961,641	126,812,292	621,998,484	-	815,961,455	6.50 - 15.00
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	178,850,000	1,196,585,000	-	-	1,375,435,000	1.50 - 3.50

	บาท						
	2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	20,754,306	-	-	20,754,306	2.00 - 2.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,189,038	37,000,000	164,763,205	253,695,015	-	480,647,258	9.50 - 15.00
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	257,706,000	410,540,000	-	-	688,246,000	1.25 - 4.50

8.22.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีวันที่ครบกำหนดตามระยะเวลาของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	บาท				รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
	2564				
สินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ					
เงินสด	48,500	-	-	-	48,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	822,120,100	-	-	-	822,120,100
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,073,616	51,692,904	-	56,766,520
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,189,038	41,961,641	126,812,292	621,998,484	815,961,455
รวมสินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ	847,357,638	47,035,257	178,505,196	621,998,484	1,694,896,575
หนี้สินที่มีสาระสำคัญ					
เงินรับฝาก	-	178,850,000	1,196,585,000	-	1,375,435,000
รวมหนี้สินที่มีสาระสำคัญ	-	178,850,000	1,196,585,000	-	1,375,435,000
	บาท				
	2563				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ					
เงินสด	48,500	-	-	-	48,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	225,266,696	-	-	-	225,266,696
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,494,000	-	-	-	25,494,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	20,754,306	-	20,754,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,189,038	37,000,000	164,763,205	253,695,015	480,647,258
รวมสินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ	275,998,234	37,000,000	185,517,511	253,695,015	752,210,760
หนี้สินที่มีสาระสำคัญ					
เงินรับฝาก	-	257,706,000	410,540,000	-	668,246,000
รวมหนี้สินที่มีสาระสำคัญ	-	257,706,000	410,540,000	-	668,246,000

8.22.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีรายการเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.22.5 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคง การกระจายประเภทธุรกิจของการให้สินเชื่อ การวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุนและให้สินเชื่อ รวมทั้งการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

8.22.6 มูลค่ายุติธรรม

บริษัทใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

- ระดับที่ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับที่ 2 ใช้ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับที่ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท			
	2564			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	56,766,520	-	56,766,520
รวม	-	56,766,520	-	56,766,520

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท			รวม
	2563			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,494,000	-	-	25,494,000
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	20,754,306	-	20,754,306
รวม	25,494,000	20,754,306	-	46,248,306

ในระหว่างงวด ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน
วิธีการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณโดยใช้อัตรา
ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะ
การเงิน

8.23 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือธุรกิจ
เครดิตฟองซิเอร์ และอยู่ในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ซึ่งผลการดำเนินงานได้รับการสอบ
ทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานซึ่งก็คือกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้ในการ
การตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการ
ปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงาน
ซึ่งเป็นเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้
กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วน
งานดำเนินงานแล้ว

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	680,741	800,205
เงินลงทุนในตราสารหนี้	178,909	374,146
เงินให้สินเชื่อ	46,666,478	43,687,755
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	36,288	45,968
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,562,416	44,908,074

8.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
เงินรับฝาก	21,942,081	20,978,277
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคาร แห่งประเทศไทย	1,692,921	1,537,791
หนี้สินตามสัญญาเช่า	123,260	166,322
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,758,262	22,682,390

8.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563
ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ	47,300	158,260
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	47,300	158,260

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

- 8.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
เงินลงทุนในตราสารทุน		
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	-	140,854
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	34,115	-

- 8.28 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563
ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้ สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ	5,244,868	(159,667)
กลับรายการสำรองส่วนเกิน	(3,017,367)	(3,017,367)
รวม	2,227,501	(3,177,034)

- 8.29 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

- 8.29.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	-	-
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราวที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก และที่กลับรายการ	(92,717)	28,171
รวม	(92,717)	28,171

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(17,166)	2,536
รวม	(17,166)	2,536

8.29.2 การกระทบยอดระหว่างจำนวนค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้และผลคูณของกำไรทางบัญชีกับ
อัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีสำหรับปี	(48,190)	2,738,018
อัตราภาษีที่ใช้	20%	20%
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีที่ใช้	(9,638)	547,604
รายการกระทบยอด		
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักใน		
การคำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณ		
กำไรทางภาษี	490,160	64,022
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีรอการตัดบัญชี		
ในปีก่อนแต่นำมาใช้ลดภาษีในปีปัจจุบัน	(573,239)	-
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ยังไม่ได้รับรู้ในงวดก่อนแต่กิจการนำมาใช้		
เพื่อลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	-	(635,407)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการ		
ตัดบัญชี	-	51,952
รวมรายการกระทบยอด	(83,079)	(519,433)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(92,717)	28,171

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.29.3 การกระทบยอดระหว่างอัตราภาษีที่แท้จริงถ้วนเฉลี่ยและอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	2564		2563	
	จำนวนภาษี (บาท)	อัตราภาษี (%)	จำนวนภาษี (บาท)	อัตราภาษี (%)
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับปี	(48,190)		2,738,018	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีที่ใช้	(9,638)	20	547,604	20
รายการกระทบยอด	(83,079)	172	(519,433)	19
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีที่แท้จริง ถ้วนเฉลี่ย	(92,717)	192	28,171	1

8.30 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(317,217)	12,682
(หัก) : การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ใน กำไรหรือขาดทุน	-	-
	(317,217)	12,682
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		
ภาษีส่วน (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน สุทธิ	17,166	(2,536)
	(300,051)	10,146
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	-	106,019
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		
ภาษีส่วนกำไรจากการประมาณการ สุทธิ	-	-
	-	106,019
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิ	(300,051)	116,165

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

8.31 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดดังนี้

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2564	2563
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	(บาท)	44,527	2,709,847
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(หุ้น)	28,794,193	16,500,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท/หุ้น)	0.0015	0.16

9. ภาวะผูกพัน

9.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าสินทรัพย์ และสัญญาบริการที่มีอายุของสัญญาประมาณ 1 ถึง 3 ปี โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	661,656	1,406,800
1 ถึง 5 ปี	18,190	17,000
	679,846	1,423,800

10. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2562 บริษัทแห่งหนึ่งได้ยื่นฟ้องบริษัทต่อศาลแพ่ง โดยให้บริษัทเพิกถอนสัญญาจ้างงานที่ดินของลูกหนี้เงินกู้ยืมรายหนึ่ง และให้ร่วมกันชดใช้ค่าฤชาธรรมเนียม และค่าทนายความแทนโจทก์

เนื่องจากคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล อย่างไรก็ตามบริษัทเชื่อมั่นว่าบริษัทจะไม่ได้รับความเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทจึงยังมีได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความไว้ในบัญชี


บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

11. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง


(นายจिरศักดิ์ จิยะจันทน์)
ประธานกรรมการบริหาร


(นายสีพงษ์ศรี สุขสม)
กรรมการผู้จัดการ



บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD.