

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลต์ จำกัด

รายงานและงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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. 2563 ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์



(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6699

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 มีนาคม 2564

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
สินทรัพย์			
เงินสด		48,500	50,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	225,266,696	153,175,460
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.3	25,494,000	-
เงินลงทุนสุทธิ	8.4	20,754,306	50,653,472
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.5	449,614,647	408,289,602
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.7	95,820,839	95,820,839
อุปกรณ์สุทธิ	8.8	1,069,217	1,968,298
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8.9	4,704,000	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.10	643,421	849,382
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.11	1,908,215	1,720,862
รวมสินทรัพย์		825,323,841	712,527,915

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง




(นายจिरศักดิ์ จิตะจันทน์) (นายสีบพงศ์ สุขสม)

ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	8.12	668,246,000	562,639,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.13	4,773,687	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	8.14	1,921,949	1,783,837
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8.15	109,883	79,176
หนี้สินอื่น	8.16	5,516,979	6,096,571
รวมหนี้สิน		680,568,498	570,598,584
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	8.17		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 16,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		165,000,000	165,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 16,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		165,000,000	165,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.19	68,666	316,704
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.18	2,500,000	2,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(22,813,323)	(25,887,373)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		144,755,343	141,929,331
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		825,323,841	712,527,915

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ จิยะจันทร์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสืบพงศ์ สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO., LTD.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		บาท	
	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	8.23	44,908,074	46,463,457
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.24	(22,682,390)	(22,139,138)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		22,225,684	24,324,319
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		158,260	2,894,586
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.25	158,260	2,894,586
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.26	140,854	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.27	-	30,416
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		158,244	532,346
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		22,683,042	27,781,667
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		12,724,581	12,083,011
ค่าตอบแทนกรรมการ		220,000	265,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,341,738	4,237,965
ค่าภาษีอากร		1,301,855	1,590,512
อื่นๆ		4,533,884	5,348,939
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		23,122,058	23,525,427
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	8.28	(3,177,034)	-
หนี้สงสัยจะสูญ		-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,738,018	4,256,240
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8.29	28,171	-
กำไรสุทธิ		2,709,847	4,256,240



ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ ฉิมะจันทร์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสีนพด สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน
CREDIT FONCIER WORLD CO., LTD.

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น :	8.30		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		12,682	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	424,817
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง	8.29	(2,536)	(79,176)
		10,146	345,641
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	8.14	106,019	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง		-	-
		106,019	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		116,165	345,641
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,826,012	4,601,881
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	8.31	0.16	0.26

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

 (นายจิรศักดิ์ จิตะจันทน์)
 ประธานกรรมการบริหาร


 (นายสิริพงศ์ สุขสม)
 กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO., LTD

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท				รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว ยังไม่ได้จัดสรร	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	
หมายเหตุ					
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	165,000,000	(28,937)	2,500,000	(30,143,613)	137,327,450
กำไรสุทธิ	-	-	-	4,256,240	4,256,240
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	345,641	-	-	345,641
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	165,000,000	316,704	2,500,000	(25,887,373)	141,929,331
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(258,184)	-	258,184	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	165,000,000	58,520	2,500,000	(25,629,189)	141,929,331
กำไรสุทธิ	-	-	-	2,709,847	2,709,847
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	10,146	-	106,019	116,165
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	165,000,000	68,666	2,500,000	(22,813,323)	144,755,343

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

 (นายจิรศักดิ์ จิยะจันทร์)
 ประธานกรรมการบริหาร
 (นายสืบพงษ์ สุขสม)
 กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จำกัด
 WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,738,018	4,256,240
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,711,505	1,318,534
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(3,177,034)	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรหรือขาดทุน	(140,854)	-
(กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(30,416)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(106,215)	(111,112)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	244,131	531,615
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(22,225,684)	(24,324,319)
เงินสดรับดอกเบี้ย	39,950,919	48,747,070
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(23,030,426)	(21,991,980)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(3,035,640)	8,395,632
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(72,091,236)	17,363,410
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	(44,982,046)
เงินรับจากการขายหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	15,000,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(33,580,045)	116,613,145
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(49,920,839)
สินทรัพย์อื่น	(221,508)	459,450

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ จิยะจันทร์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสีปพงศ์ สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
CREDIT FONCIER CO., LTD

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	105,607,000	(62,746,000)
หนี้สินอื่น	(125,341)	62,313
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,446,770)	245,065
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(24,690)	(245,065)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(96,300)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(20,000,000)	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	24,982,046	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	4,861,056	(245,065)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,415,786)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,415,786)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,500)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	50,000	50,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	48,500	50,000

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

 กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย 12,683 424,817

รายการระทบยอดทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)

 รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - 49,920,839

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง

(นายจิรศักดิ์ จิยะจันทน์)

ประธานกรรมการบริหาร

(นายสิบพงศ์ สุขสม)

กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

ภูมิสำเนาและสถานะทางกฎหมาย

บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2521

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

ข้อกำหนดทางกฎหมาย

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

มาตรการที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้แน่ใจถึงความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าวทำให้บริษัทต้องดำรงจำนวนเงินขั้นต่ำ และอัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนทั้งหมดและเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ตามที่กฎหมายกำหนด) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ตามที่กฎหมายกำหนด) เป็นอย่างน้อย และมาตรการการลดทุนและเพิ่มทุนตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. 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 ซึ่งข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิดเศษทศนิยมเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาท

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาใช้ โดยรับรู้ผลกระทบสะสม โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ (Modified Retrospective Approach) ตามที่แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาใช้โดยบริษัทรับรู้ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทั้งนี้บริษัทเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรกและรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นรายสัญญาในจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนในการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุงบการเงินข้อ 5

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งเป็นมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ เช่น ผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้ ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ พักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทเลือกที่จะปฏิบัติตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งสองฉบับดังกล่าวข้างต้นนี้ โดยให้ความช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้ทุกราย และในการจัดชั้นลูกหนี้ บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ และลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ที่ได้รับความช่วยเหลือ เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดที่ระบุไว้ตามแนวปฏิบัตินี้ รวมทั้งในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิธีทั่วไป (General Approach) บริษัทจะให้น้ำหนักของข้อมูลเกี่ยวกับสถานการณ์ COVID-19 เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปี สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี และลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา แล้ว สำหรับกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ใหม่) และมีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินจากปี 2562 เป็นจำนวนหลายฉบับ โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวเกิดจากการปรับปรุง/แก้ไขหลักการดังต่อไปนี้

การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับประกอบด้วย การอ้างอิงหรือการอ้างถึง “IASB’s Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements” การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินได้ปรับการอ้างอิงหรือการอ้างถึงบางส่วนที่กล่าวข้างต้นให้เป็นปัจจุบันและทำการปรับปรุงอื่น ๆ เพื่ออธิบายให้ชัดเจนขึ้นว่าเอกสารแต่ละฉบับนั้นเป็นการอ้างอิง “กรอบแนวคิด” ของปีใด

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน เกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน นอกจากนี้ยังรวมถึงหลักการใหม่และแนวปฏิบัติที่ได้ถูกเพิ่มเติมเข้าไป ดังต่อไปนี้

1. การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์ในการวัดมูลค่า
2. การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงเมื่อใดที่จะจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
3. กิจการที่เสนอรายงาน
4. เมื่อใดสินทรัพย์และหนี้สินจะถูกเอาออกจากงบการเงิน

กรอบแนวคิด ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

คำนิยามของธุรกิจ

คำนิยามของธุรกิจ ที่ปรับปรุงในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ได้ อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้กิจการใช้ในการกำหนดว่ารายการค่านั้นต้องบันทึกการเป็น "การรวมธุรกิจ" หรือ "การซื้อสินทรัพย์" หรือไม่ การปรับปรุงมีดังนี้

1. อธิบายให้ชัดเจนขึ้นในเรื่องการพิจารณาว่าเป็น "ธุรกิจ" นั้น กลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มา ต้องรวมถึงข้อมูลปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งเมื่อนำมารวมกันมีส่วนอย่าง มีนัยสำคัญทำให้เกิดความสามารถในการสร้างผลผลิต
2. ตัดเรื่องการประเมินว่าผู้ร่วมตลาดสามารถทดแทนปัจจัยนำเข้าหรือกระบวนการที่ขาดหายไปได้ และสร้างผลผลิตต่อไปได้ ออกจากมาตรฐานฯ
3. เพิ่มแนวปฏิบัติและตัวอย่างเพื่อประกอบความเข้าใจเพื่อช่วยให้กิจการประเมินว่ากระบวนการที่ สำคัญได้ถูกซื้อหรือไม่
4. ทำให้นิยามของธุรกิจและนิยามของผลผลิตแคบลง โดยการให้ความสนใจในตัวของสินค้าและบริการ ที่ให้กับลูกค้า และตัดเรื่องการอ้างอิงความสามารถในการลดต้นทุนออกจากมาตรฐานฯ
5. เพิ่มเรื่องการทดสอบความตั้งใจเป็นทางเลือก ซึ่งอนุญาตให้ทำการประเมินอย่างง่ายว่ากลุ่มของ กิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาไม่ใช่ธุรกิจหรือไม่

คำนิยามของควมมีสาระสำคัญ

คำนิยามของควมมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอ งบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด และทำให้เกิดการปรับปรุงซึ่งเป็นผลที่สืบเนื่องไปมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น การปรับปรุงช่วยทำให้เกิดความเข้าใจมากยิ่งขึ้นของคำนิยามของควมมีสาระสำคัญโดย

1. การทำให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันของมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิดเพื่อ หลีกเลี่ยงความสับสนที่อาจเกิดขึ้นจากความแตกต่างของคำนิยาม
2. การรวมข้อกำหนดสนับสนุนเข้าไว้ด้วยกันของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอ งบการเงิน ในคำนิยามเพื่อทำให้คำนิยามมีความชัดเจนมากขึ้นและอธิบายถึงการนำควมมี สาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้น
3. การนำแนวปฏิบัติที่มีอยู่ของคำนิยามของควมมีสาระสำคัญมาไว้ในที่เดียวกัน ร่วมกันกับคำนิยาม

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน การปรับปรุงนั้นได้ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเพื่อเป็นการบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (interbank offer rates-IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมกับนักลงทุนเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า และได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564 โดยมีการปรับปรุงดังนี้

1. การยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

2. เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

ฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

5. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	ผลกระทบจาก มาตรฐานการ รายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 16	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	25,353,146	-	25,353,146
เงินลงทุนสุทธิ	50,653,472	(25,353,146)	-	25,300,326
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	6,189,473	6,189,473
รวมสินทรัพย์	50,653,472	-	6,189,473	56,842,945
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	6,189,473	6,189,473
รวมหนี้สิน	-	-	6,189,473	6,189,473
กำไร (ขาดทุน) สะสม	(25,887,373)	258,184	-	(25,629,189)

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

5.1 เครื่องมือทางการเงิน

5.1.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (วันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก) ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้จัดการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และจัดประเภทรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	บาท			รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เงินสด	-	-	50,000	50,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	153,175,460	153,175,460
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,353,146	-	-	25,353,146
เงินลงทุนสุทธิ	-	25,300,326	-	25,300,326
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	408,289,602	408,289,602
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	1,720,862	1,720,862
	25,353,146	25,300,326	563,235,924	613,889,396

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีรายการดังต่อไปนี้

	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด	25,353,146
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	25,353,146

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท	
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
เงินรับฝาก	562,639,000	562,639,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6,189,473	6,189,473
หนี้สินอื่น	6,096,571	6,096,571
	<u>574,925,044</u>	<u>574,925,044</u>

5.1.2 การจัดประเภทและวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทถือ จะต้องจัดกลุ่มเป็น 2 ประเภทตามการวัดมูลค่า (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) คือ จัดเป็นประเภท ก) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือ ข) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะไม่สามารถจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในตราสารทุนที่เคยแสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 25.35 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวได้ถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าใหม่ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน และรับรู้รายการปรับปรุงสะสมจำนวน 0.26 ล้านบาท ในกำไรสะสม

5.1.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสำรองส่วนเกิน

บริษัทคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่บริษัทดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งบริษัทจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562 ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนเงินสำรองส่วนเกินทั้งหมดเมื่อเริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 คำนวณได้ดังนี้

	บาท
เงินสำรองทั้งหมดบริษัทดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	43,189,038
เงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28,102,201
เงินสำรองส่วนเกินที่บริษัทจะทยอยลดลงภายในระยะเวลา 5 ปี	15,086,837

สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

บริษัทจำแนกประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามการจัดชั้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นวันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก ดังนี้

	บาท
1. สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	382,038,389
2. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	69,440,251
รวม	451,478,640

5.2 สัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มดังกล่าวที่นำมาคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ร้อยละ 3 ต่อปี สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 บริษัทรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าดังกล่าวก่อนวันนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,498,720
<u>หัก</u> สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	-
<u>หัก</u> สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	-
<u>บวก</u> สิทธิที่จะซื้อหรือขยายระยะเวลาที่ค่อนข้างแน่ที่จะมีการใช้สิทธิ	4,746,326
<u>หัก</u> สิทธิที่สามารถยกเลิกสัญญาที่ค่อนข้างแน่ที่จะมีการใช้สิทธิ	-
<u>หัก</u> สัญญาพิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(652,926)
	<u>6,592,120</u>
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี	(402,647)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ	6,189,473
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>6,189,473</u>
ประกอบด้วย	
หนี้สินสัญญาเช่าหมุนเวียน	1,415,786
หนี้สินสัญญาเช่าไม่หมุนเวียน	4,773,687
	<u>6,189,473</u>
สินทรัพย์สิทธิการใช้แบ่งตามประเภทสินทรัพย์ได้ดังนี้	บาท
	<u>บาท</u>
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
อาคารและส่วนประกอบอาคาร	6,189,473
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>6,189,473</u>

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

6.1.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ

ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทจะรับรู้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนตั้งแต่วันครบกำหนดถูกยกเลิกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ โดยบันทึกดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ทุกราย ยกเว้นลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนตั้งแต่วันครบกำหนด บริษัทต้องบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึก เป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี และบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อได้รับชำระ

6.1.2 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

6.1.3 กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน

6.1.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย โดยบันทึกดอกเบี้ยจ่ายในอัตราที่บริษัทประกาศจ่ายตามระยะเวลาฟังจ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

6.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

6.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

6.4.1 การจัดประเภท

สินทรัพย์ทางการเงิน - ตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือราคาทุนตัดจำหน่าย การจัดประเภทดังกล่าว ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่

บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงิน - ตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน บริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเท่านั้น

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ แลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่หากบริษัทไม่มีภาระผูกพันตามสัญญา หรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.4.2 การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ บริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือได้ถูกโอนไปและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

6.4.3 การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่

ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

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

(2) สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรขาดทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

ตราสารทุน

บริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทจะรับรู้ในรายการกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินในงบกำไรขาดทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.4.4 การด้อยค่า

บริษัทประเมินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์ในอนาคต (Forward Looking) มาประกอบการพิจารณา การประเมินการด้อยค่าดังกล่าวจะพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ รายละเอียดของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 6.7

6.5 เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

6.5.1 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

(1) ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับเงินลงทุนเพื่อค้ามูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปของเงินลงทุนจะถูกรับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปของเงินลงทุนเป็นรายการแยกต่างหากจากส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งได้มีการขายเงินลงทุนนั้นจึงจะรับรู้มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(2) ตราสารหนี้ที่บริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากกว่าราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

6.5.2 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

(1) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมกำหนดจากราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นเงินลงทุนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association's Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

6.5.3 ต้นทุนของเงินลงทุน

ต้นทุนของเงินลงทุนคำนวณโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิในสัญญาและวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยแสดงจำนวนหนี้ตามสัญญาหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรายละเอียดของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกันได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.7

6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันไปตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ได้แก่

- ระดับที่ 1 ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ระดับที่ 3 มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกลดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้จะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

6.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

การกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และโดยการประเมินฐานะการเงินของลูกหนี้ พิจารณาความเหมาะสมของมูลค่าหลักประกันและใช้ผลการจัดชั้นลูกหนี้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำไว้ประกอบการพิจารณาด้วย อย่างไรก็ตามในกรณีที่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และธุรกิจในอนาคตเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญ บริษัทอาจจำเป็นต้องมีการปรับปรุงเพิ่มเติมสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินดังกล่าวให้เหมาะสม

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำโดยตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

6.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือราคาลดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ บริษัทจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่ายยกเว้นการจำหน่ายโดยการให้กู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

6.10 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนสุทธิค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนหักมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์โดยประมาณ ดังนี้

เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณ ดังต่อไปนี้

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

6.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลังและจะกลับรายการได้ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมหรือค่าตัดจำหน่าย มูลค่าที่จะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย

6.13 สัญญาเช่า

ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 และการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้รวมถึงประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการซื้อและขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง 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 2563

บริษัทคำนวณมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่สัญญาเช่ามีผล หากอัตราดอกเบี้ยตามนัยของหนี้สินสัญญาเช่านั้นไม่สามารถกำหนดได้ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลบริษัทจะวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ บริษัทจะวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระ หรือการประเมินสิทธิการเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทเลือกใช้ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่สัญญาเช่ามีผล และไม่มีสิทธิการเลือกซื้อ) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าทรัพย์สินที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนแก่เจ้าของทรัพย์สินยังเป็นของผู้ให้เช่าจะถูกจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบริษัทจะบันทึกการจ่ายชำระค่าเช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของการเช่า

6.14 ประเมินการหนี้สิน

การประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือถ้าผลกระทบดังกล่าวเป็นหนี้สำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

- 6.15 เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำงวด
- 6.16 ผลประโยชน์พนักงาน
ผลประโยชน์ระยะสั้น
บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

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

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

- 6.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ (ถ้ามี) ตามจำนวนที่จะต้องจ่าย คำนวณตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20% ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ หลังจากปรับปรุงบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีและหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษี

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกรับรู้เป็นรายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยจะรับรู้ในกำไรขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์ได้ และผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีเงินได้สำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีเงินได้ โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนและปรับลดมูลค่า เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

6.18 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างปี

6.19 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

7.1 การด้อยค่า

ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิด ฝ่ายบริหารต้องประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการหรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเกิดรายการ บริษัทประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้

โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่บริษัทพิจารณาหมายถึงรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ฝ่ายบริหารจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงานแต่ไม่ได้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้ตอนเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น การปรับปรุงผลต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ จากการประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด
- ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ จากการประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช่ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

บริษัทเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันไปตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ได้แก่

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

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในการคำนวณค่าเผื่อต่อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อต่อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้จะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยฝ่ายบริหารวิเคราะห์และประเมินฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต ความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

7.3 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทกำหนดค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ตามคุณลักษณะของสินทรัพย์บนพื้นฐานของผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ในอดีต

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ ฝ่ายบริหารคำนวณจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่สามารถจำหน่ายได้ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

7.4 อุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งาน และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

7.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

7.6 สัญญาเช่า - กรณีที่บริษัทเป็นผู้เช่า
ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทกำหนดอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ของสัญญาเช่า โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้น และระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า โดยพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้สิทธิเลือกนั้น ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล บริษัทจะประเมินอายุสัญญาเช่าใหม่หากมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมและส่งผลกระทบต่อความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือก

การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าโดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารใช้ประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า โดยการใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้

ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

7.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

7.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (วันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก) ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้จัดการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และจัดประเภทรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

8.1.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

	บาท			รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	449,614,647	449,614,647
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	1,908,215	1,908,215
	<u>25,494,000</u>	<u>20,754,306</u>	<u>676,838,058</u>	<u>723,086,364</u>

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีรายการดังต่อไปนี้

	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	25,494,000
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>25,494,000</u>

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.1.2 หนี้สินทางการเงิน

	บาท	
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
เงินรับฝาก	668,246,000	668,246,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,773,687	4,773,687
หนี้สินอื่น	5,516,979	5,516,979
	<u>678,536,666</u>	<u>678,536,666</u>

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ประกอบด้วย

	ประเภท	บาท	
		2563	2562
<u>ในประเทศไทย</u>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย			
- เงินฝากกระแสรายวัน	เมื่อทวงถาม	7,000,000	7,000,000
ธนาคารพาณิชย์			
- เงินฝากกระแสรายวัน	เมื่อทวงถาม	12,000	12,000
- เงินฝากออมทรัพย์	เมื่อทวงถาม	218,254,696	146,163,460
		<u>218,266,696</u>	<u>146,175,460</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	-
รวม		<u>225,266,696</u>	<u>153,175,460</u>

8.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	25,494,000	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวม	<u>25,494,000</u>	<u>-</u>

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท			
	2563		2562	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	25,030,416	-	-	-
<u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก				
การวัดมูลค่าเงินลงทุน	463,584	-	-	-
รวมเงินลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรม	25,494,000	25,494,000	-	-

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,754,306	25,300,326
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
	20,754,306	25,300,326
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	-	25,353,146
	-	25,353,146
รวม	20,754,306	50,653,472

	บาท			
	2563		2562	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,824,533	-	26,158,986	-
<u>บวก</u> (หัก) ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุน	156,059	-	(931,810)	-
	20,668,474	20,668,474	25,227,176	25,300,326
<u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก				
การวัดมูลค่าเงินลงทุน	85,832	-	73,150	-
	20,754,306	20,754,306	25,300,326	25,300,326

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท			
	2563		2562	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	-	-	25,030,416	-
<u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก				
การวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	-	322,730	-
	-	-	25,353,146	25,353,146
รวมเงินลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรม	20,754,306	20,754,306	50,653,472	50,653,472

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	บาท	
	2563	2562
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>		
เงินให้กู้ยืม	444,238,836	403,492,352
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	44,274,002	55,760,937
<u>หัก</u> รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	(7,865,580)	(12,186,076)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	480,647,258	447,067,213
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	8,979,393	4,411,427
รวมเงินให้สินเชื่อรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		
บวกดอกเบี้ยค้างรับ	489,626,651	451,478,640
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 8.6.1)	(40,012,004)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 8.6.2)		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	-	(16,023,553)
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	(27,165,485)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	449,614,647	408,289,602

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.5.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้จำนวน 480.65 ล้านบาท และ 447.07 ล้านบาท มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยทั้งจำนวน

8.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

ประเภทธุรกิจ	บาท					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	190,531,995	-	-	-	-	190,531,995
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	122,682,241	-	-	-	67,709,003	190,391,244
การสาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	1,731,248	1,731,248
อื่น ๆ	64,412,726	-	-	-	-	64,412,726
รวม	377,626,962	-	-	-	69,440,251	447,067,213

8.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	บาท
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบียค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2563
1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	403,623,783
2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	16,758,139
3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	69,244,729
รวม	489,626,651

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ 31 ธันวาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ (บาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. (บาท)	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้งไว้ (บาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ (บาท)
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.						
จัดชั้นปกติ	382,038,389	-	1	-	-	382,038,389
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-	-	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	69,440,251	16,023,553	100	16,023,553	16,023,553	53,416,698
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	27,165,485	(27,165,485)
รวม	451,478,640	16,023,553		16,023,553	43,189,038	408,289,602

8.5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งคือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ) โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	69,244,729	69,440,251
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (%)	14%	16%

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

8.6.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	บาท			รวม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 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)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อมาหรือได้มา	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

8.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

การจัดชั้น	บาท						รวม
	2562						
	เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				เงินสำรองส่วนเกิน		
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นปี	-	-	-	-	16,023,553	27,165,485	43,189,038
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-	16,023,553	27,165,485	43,189,038

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าของหลักประกันเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่ง บริษัทคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยใช้มูลค่าของหลักประกันที่ได้จากบริษัทผู้ประเมินราคา กลางได้ประเมินไว้ โดยบริษัทใช้มูลค่าของหลักประกันในอัตราร้อยละ 90 (เว้นแต่ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย จะสูญ ชั้นสงสัย และชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทได้ใช้มูลค่าของหลักประกันในอัตราร้อยละ 62) มาหัก ออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์การคำนวณดังกล่าวเป็นไป ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่องหลักเกณฑ์ การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

นอกจากนี้บริษัทมีการกำหนดระบบการติดตามดูแลการรับชำระหนี้และการฟ้องร้องดำเนินคดี ต่อไปได้ ทั้งนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

8.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้ ประกอบด้วย

	บาท			ยอดปลายปี 31 ธ.ค. 63
	ยอดต้นปี 31 ธ.ค. 62	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี		
		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

	บาท			ยอดปลายปี 31 ธ.ค. 62
	ยอดต้นปี 31 ธ.ค. 61	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ประเภทสินทรัพย์รอการขาย				
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ทรัพย์สินที่ได้จากการผิดนัด				
ชำระตามสัญญาขายฝาก	45,900,000	49,920,839	-	95,820,839
รวม	45,900,000	49,920,839	-	95,820,839
2. อื่นๆ	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	45,900,000	49,920,839	-	95,820,839
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	-			-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	45,900,000			95,820,839

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดินที่รับโอนมาจากลูกหนี้ผิดนัดชำระตามสัญญาขายฝากจำนวน 2 ราย ด้วยมูลหนี้จำนวน 49.92 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมของที่ดินดังกล่าวจำนวน 112.40 ล้านบาท

8.8 อุปกรณ์สุทธิ

อุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการ ตัดค่า	อุปกรณ์ สุทธิ	
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย			ยอด 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	1,169,594	94,143	-	1,253,737	-	93,696
เครื่องคอมพิวเตอร์											
และอุปกรณ์	3,759,375	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

	บาท										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการ ตัดค่า	อุปกรณ์ สุทธิ	
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	โอน	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย			ยอด ปลายปี
	31 ธ.ค. 61				31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 62		
เครื่องตกแต่ง											
และติดตั้ง	566,531	-	-	-	566,531	351,658	103,774	-	455,432	-	111,099
เครื่องใช้สำนักงาน	1,262,868	84,665	-	-	1,347,433	947,303	212,291	-	1,169,594	-	187,839
เครื่องคอมพิวเตอร์											
และอุปกรณ์	3,694,175	64,200	-	-	3,758,375	1,340,437	748,578	-	2,089,015	-	1,669,360
รวม	5,523,574	148,765	-	-	5,672,339	2,639,398	1,064,643	-	3,704,041	-	1,968,298

	บาท	
	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	923,771	1,064,643

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1.27 ล้านบาท และ 0.21 ล้านบาท ตามลำดับ

8.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและการเคลื่อนไหวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แสดงได้ดังนี้

	บาท					
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 62	ผลกระทบจาก มาตรฐานการ รายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 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

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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

บาท

2563

1,485,473

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ประกอบด้วย

	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

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 61	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี		ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 62	
		จำนวนที่ เพิ่มขึ้น	โอน		จำนวนที่ ลดลง
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,196,455	-	-	-	1,196,455
ค่าออกแบบเว็บไซต์	73,000	-	-	-	73,000
โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	128,400	96,300	-	-	224,700
รวมราคาทุน	1,397,855	96,300	-	-	1,494,155
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	351,882	239,291	-	-	591,173
ค่าออกแบบเว็บไซต์	39,000	14,600	-	-	53,600
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	390,882	253,891	-	-	644,773
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	1,006,973				849,382

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	302,261	253,891
8.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ		
สินทรัพย์อื่นสุทธิ ประกอบด้วย		
	บาท	
	2563	2562
ดอกเบียค้างรับ	43,027	77,182
เงินประกันค่าเช่าและบริการ	545,218	545,218
เงินทรองจ่าย	22,500	21,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	557,408	187,172
เงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและพนักงาน	700,243	778,918
ลูกหนี้อื่น	36,477	115,954
สินทรัพย์อื่น	24,342	16,418
รวม	1,929,215	1,741,862
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,000)	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(21,000)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,908,215	1,720,862
8.12 เงินรับฝาก		
8.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก		
	บาท	
	2563	2562
ใบรับฝากเงิน	668,246,000	562,639,000
รวม	668,246,000	562,639,000
8.12.2 จำแนกตามแหล่งที่มาของเงิน		
	บาท	
	2563	2562
จากประชาชน	663,246,000	557,639,000
จากนิติบุคคลอื่น	5,000,000	5,000,000
รวม	668,246,000	562,639,000

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.12.3 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	บาท	
	2563	2562
ไม่เกิน 1 ปี	257,706,000	231,329,000
เกิน 1 ปี	410,540,000	331,310,000
รวม	668,246,000	562,639,000

8.13 หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าและการเคลื่อนไหวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แสดงได้ดังนี้

	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-
ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ	6,189,473
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	6,189,473
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	166,323
เงินจ่ายชำระ	(1,582,109)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,773,687
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี	1,458,849
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี	3,314,838

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้เป็นส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	บาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,485,473
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	166,323
รวม	1,651,796

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าจำนวน 1.58 ล้านบาท

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.14 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
งบแสดงฐานะการเงิน

	บาท	
	2563	2562
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันต้นปี	1,783,837	1,252,222
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ พนักงานที่กำหนดไว้	(106,019)	-
ต้นทุนบริการในอิตีและดอกเบีย		
- การแก้ไขโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	197,604
ต้นทุนบริการและดอกเบียงวดปัจจุบัน	244,131	334,011
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นปี	1,921,949	1,783,837

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	บาท	
	2563	2562
ต้นทุนบริการในอิตีและดอกเบีย	-	197,604
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		
ต้นทุนบริการ	218,702	301,609
ดอกเบียจากภาระผูกพัน	25,429	32,402
	244,131	334,011
รวม	244,131	531,615

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	บาท	
	2563	2562
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานอัตราคิดลด	66,015	-
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานอัตราการขึ้นเงินเดือน	184,315	-
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานอัตราการหมุนเวียนพนักงาน	130,274	-
การปรับปรุงประสบการณ์	(486,623)	-
รวม	(106,019)	-

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	ร้อยละ	
	2563	2562
อัตราคิดลด	1.18	1.85
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	3.98	2.23
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	13	18
อัตราการมรณะ	100 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560	100 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560
อัตราการทุพพลภาพ	10 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560	10 ของตารางมรณะไทย พ.ศ.2560

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 โดยกำหนด
อัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิ
ได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน จากปัจจุบันอัตราค่าชดเชยสูงสุดคือ 300 วัน
โดยพระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดสามสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยบริษัทรับรู้ต้นทุน
บริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	บาท			
	2563		2562	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5
อัตราคิดลด	(2,748)	2,971	(2,355)	2,554
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3,384	(3,133)	2,710	(2,512)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(3,888)	4,483	(3,118)	3,429

8.15 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

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

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 61	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างปี		ยอดตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 62
		ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(79,176)	79,176
รวม	-	-	(79,176)	79,176

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.16 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,745,610	2,093,646
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	521,964	705,096
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	633,400	575,609
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอการตัดบัญชี *	2,616,005	2,722,220
รวมหนี้สินอื่น	5,516,979	6,096,571

* บริษัทขายทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนในปี 2560 จำนวน 1 รายซึ่งมีต้นทุน 25 ล้านบาท ในราคาขาย 28 ล้านบาท (เป็นเงินให้สินเชื่อจ่อจำหน่าย) มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3 ล้านบาทบริษัทบันทึกเป็นกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอการตัดบัญชี แสดงอยู่ในรายการหนี้สินอื่นตาม สนส. 20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 และบริษัทจะทยอยรับรู้เป็นกำไรในงบกำไรขาดทุนเมื่อลูกหนี้เริ่มผ่อนชำระเงินกู้ตลอดระยะเวลาในสัญญา ในระหว่างปี 2563 บริษัทรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงิน 106,215 บาท

8.17 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	165,000,000	165,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,500,000	2,500,000
กำไร (ขาดทุน) สะสมหลังจัดสรร	(22,428,306)	(26,931,507)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	145,071,694	140,568,493
สินทรัพย์เสี่ยง	843,308,345	761,283,267
อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.22	18.46

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.18 ทูนสำรองตามกฎหมาย

ตามบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิทุกครั้งที่ย้ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองดังกล่าวจะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

8.19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 8.19.1)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	85,832	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	395,880
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เผื่อขาย (หมายเหตุข้อ 8.19.2)	(17,166)	(79,176)
ยอดคงเหลือปลายงวด	68,666	316,704

8.19.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	395,880	(28,937)
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(322,730)	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	73,150	(28,937)
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	12,682	424,817
ยอดคงเหลือปลายงวด	85,832	395,880

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.19.2 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

	บาท	
	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	79,176	-
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(64,546)	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	14,630	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	2,536	79,176
ยอดคงเหลือปลายงวด	17,166	79,176

8.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

นโยบายคิดราคา	บาท		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	
รายการระหว่างปี			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ค่าสื่อโฆษณา	ราคาที่ตกลงกัน	2,059,392	2,574,240
ค่าตอบแทนและผลตอบแทนแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ *		5,865,150	5,625,690

*ค่าตอบแทนและผลตอบแทนแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยค่าตอบแทนและผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้แก่ เงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์ในรูปอื่น

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.21 เครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial Instruments) ที่มีสาระสำคัญของบริษัทมีดังต่อไปนี้

8.21.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แยกตามประเภทธุรกิจ โดยที่มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน สรุปได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	บาท	
	2563	2562
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	199,212,217	190,531,995
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	201,759,396	190,391,244
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,731,247	1,731,248
อื่นๆ	77,944,398	64,412,726
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	480,647,258	447,067,213

8.21.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามลักษณะอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	บาท				
	2563				
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม		
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
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	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	668,246,000	-	668,246,000	
	บาท				
	2562				
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม		
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	146,163,460	-	7,012,000	153,175,460	
เงินลงทุนสุทธิ	-	25,300,326	25,353,146	50,653,472	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	-	447,067,213	-	447,067,213	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	562,639,000	-	562,639,000	

* ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างและสุทธิรายได้รอตัดบัญชี

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ดังนี้

		บาท						
		2563						
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	กำหนด		(ร้อยละ)	
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	-	-	668,246,000	1.25 - 4.50	

		บาท						
		2562						
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	กำหนด		(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	-	25,300,326	-	-	-	25,300,326	1.34 - 4.75	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,335,150	41,500,000	200,232,226	171,989,837	-	447,067,213	9.50 - 15.00	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	231,329,000	331,310,000	-	-	562,639,000	2.00 - 4.50	

8.21.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีวันที่ครบกำหนดตามระยะเวลาของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	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
	บาท				
	2562				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ					
เงินสด	50,000	-	-	-	50,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	153,175,460	-	-	-	153,175,460
เงินลงทุนสุทธิ	25,353,146	25,300,326	-	-	50,653,472
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,335,150	41,500,000	200,232,226	171,999,837	447,067,213
รวมสินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ	211,913,756	66,800,326	200,232,226	171,999,837	650,946,145
หนี้สินที่มีสาระสำคัญ					
เงินรับฝาก	-	231,329,000	331,310,000	-	562,639,000
รวมหนี้สินที่มีสาระสำคัญ	-	231,329,000	331,310,000	-	562,639,000

8.21.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีรายการเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.21.5 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคง การกระจายประเภทธุรกิจของการให้สินเชื่อ การวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุนและให้สินเชื่อ รวมทั้งการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

8.21.6 มูลค่ายุติธรรม

บริษัทใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,494,000	-	-	25,494,000
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	20,754,306	-	20,754,306
รวม	25,494,000	20,754,306	-	46,248,306

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท			รวม
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในตราสารทุน - หน่วยลงทุนในกองทุนเปิด	25,353,146	-	-	25,353,146
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	25,300,326	-	25,300,326
รวม	25,353,146	25,300,326	-	50,653,472

ในระหว่างงวด ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.22 ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ และอยู่ในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ซึ่งผลการดำเนินงานได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานซึ่งก็คือกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งเป็นเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานแล้ว

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.23 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	800,205	1,397,161
เงินลงทุนในตราสารหนี้	374,146	437,769
เงินให้สินเชื่อ	43,687,755	44,572,502
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	45,968	56,025
รวมรายได้ดอกเบี้ย	44,908,074	46,463,457

8.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
เงินรับฝาก	20,978,277	19,307,877
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคาร แห่งประเทศไทย	1,537,791	2,831,261
หนี้สินตามสัญญาเช่า	166,322	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22,682,390	22,139,138

8.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ	158,260	2,894,586
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	158,260	2,894,586

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

- 8.26 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
เงินลงทุนในตราสารทุน		
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	140,854	-

- 8.27 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
กำไรจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย	-	30,416
รวม	-	30,416

- 8.28 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562
ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้ สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(159,667)	-
กลับรายการสำรองส่วนเกิน	(3,017,367)	-
รวม	(3,177,034)	-

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.29 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

8.29.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	2563	2562
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราวที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก		
และที่กลับรายการ	28,171	-
รวม	28,171	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	2,536	79,176
รวม	2,536	79,176

8.29.2 การกระทบยอดระหว่างจำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
กำไรทางบัญชีสำหรับปี	2,738,018	4,256,240
อัตราภาษีที่ใช้ (%)	20%	20%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีที่ใช้	547,604	851,248

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
รายการกระทบยอด		
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักใน การคำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษี	64,022	109,895
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีรอการตัดบัญชี ในปีก่อนแต่นำมาใช้ลดภาษีในปีปัจจุบัน	-	(961,143)
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ยังไม่ได้รับรู้ในงวดก่อนแต่กิจการนำมาใช้ เพื่อลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	(635,407)	-
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชี	51,952	-
รวมรายการกระทบยอด	(519,433)	(851,248)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28,171	-

8.29.3 การกระทบยอดระหว่างอัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ยและอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31
ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	2563		2562	
	จำนวนภาษี (บาท)	อัตราภาษี (%)	จำนวนภาษี (บาท)	อัตราภาษี (%)
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี	2,738,018		4,256,240	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีที่ใช้	547,604	20	851,248	20
รายการกระทบยอด	(519,433)	19	(851,248)	20
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ย	28,171	1	-	-

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.30 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี (หัก) : การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ใน กำไรหรือขาดทุน	12,682	424,817
	-	-
	12,682	424,817
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง ภาษีส่วน (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน สุทธิ	(2,536)	(79,176)
	10,146	345,641
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง ภาษีส่วนขาดทุนจากการประมาณการ สุทธิ	106,019	-
	-	-
	106,019	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิ	116,165	345,641

8.31 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วย
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดดังนี้

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	(บาท)	2,709,847	4,256,240
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(หุ้น)	16,500,000	16,500,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท/หุ้น)	0.16	0.26

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

9. ภาระผูกพัน

9.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าสินทรัพย์ และสัญญาบริการที่มีอายุของสัญญาประมาณ 1 ถึง 3 ปี โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	1,406,800	2,141,760
1 ถึง 5 ปี	17,000	356,960
	<u>1,423,800</u>	<u>2,498,720</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้รับรัฐสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.13

9.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
งานติดตั้ง Hardware	-	96,300
	<u>-</u>	<u>96,300</u>

10. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2562 บริษัทแห่งหนึ่งได้ยื่นฟ้องบริษัทต่อศาลแพ่ง โดยให้บริษัทเพิกถอนสัญญาจ้างของที่ดินของลูกหนี้เงินกู้ยืมรายหนึ่ง และให้ร่วมกันชดใช้ค่าฤชาธรรมเนียม และค่าทนายความแทนใจทัก เนื่องจากคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล อย่างไรก็ตามบริษัทเชื่อมั่นว่าบริษัทจะไม่ได้รับความเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว บริษัทจึงยังมีได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความไว้ในบัญชี

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

11. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

รายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

	บาท	
	ตามที่เคย รายงานไว้	ตามที่ได้ จัดประเภทใหม่
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
อุปกรณ์สุทธิ	2,798,298	1,968,298
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19,400	849,382

12. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ตามการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2564 ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว 2.24 ล้านหุ้น จำนวน 22.43 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 165.00 ล้านบาท เป็น 142.57 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 278.00 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 420.57 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 27.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2564

ขอรับรองว่าเป็นรายการอันถูกต้องและเป็นจริง




(นายจिरศักดิ์ จิยะจันทน์) (นายสีปห่งศ์ สุขสม)

ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด
WORLD CREDIT FONCIER CO.,LTD.