

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน 2564



บริษัท ดีลอยท์ ทูเช่ โทมัทสึ ไซยยศ  
สอบบัญชี จำกัด  
อาคาร เอไอเอ สาทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 23-27  
11/1 ถนนสาทรใต้  
แขวงยานนาวา เขตสาทร  
กรุงเทพฯ 10120  
โทร +66 (0) 2034 0000  
แฟกซ์ +66 (0) 2034 0100

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos  
Audit Co., Ltd.  
AIA Sathorn Tower, 23<sup>rd</sup>- 27<sup>th</sup> Floor  
11/1 South Sathorn Road  
Yannawa, Sathorn  
Bangkok 10120, Thailand  
Tel: +66 (0) 2034 0000  
Fax: +66 (0) 2034 0100  
www.deloitte.com

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอคณะกรรมการ

### บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้



## ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



กษิติ เกตุสุริยงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8833

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 18 พฤศจิกายน 2564

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		336,648	436,455
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	51,580,629	52,493,906
ลูกหนี้อื่น		133,866	202,640
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>52,051,143</u>	<u>53,133,001</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6	30,830	49,418
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์		198,559	157,638
สินทรัพย์สิทธิการใช้	7	682,362	214,828
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		27,586	37,110
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8	1,330,340	1,296,982
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		68,399	65,290
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>2,338,076</u>	<u>1,821,266</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>54,389,219</u></u>	<u><u>54,954,267</u></u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

## บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5 และ 9	3,818,900	4,648,588
เจ้าหนี้การค้า		1,088	5,368
เจ้าหนี้อื่น		453,127	523,573
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5 และ 9	2,300,000	3,206,137
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	4,999,087	3,999,350
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		167,513	88,506
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		345,765	787,917
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี		140	29,530
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	16,662	90,696
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>12,102,282</b>	<b>13,379,665</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5 และ 9	6,081,934	5,284,094
หุ้นกู้	9	5,495,412	7,494,690
หนี้สินตามสัญญาเช่า		528,944	129,128
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		225,761	209,594
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า		56,892	33,937
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ระยะยาว	9	77,773	114,336
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>12,466,716</b>	<b>13,265,779</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>24,568,998</b>	<b>26,645,444</b>

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		6,000,000	6,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระครบแล้ว		6,000,000	6,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		600,000	600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,220,221	21,708,823
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>29,820,221</u>	<u>28,308,823</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>54,389,219</u>	<u>54,954,267</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>รายได้</b>			
รายได้จากสินเชื่อบุคคล		3,354,235	3,421,318
รายได้จากสินเชื่อบุคคลชำระ		4,739	3,846
รายได้อื่น	10	302,665	364,931
รวมรายได้		3,661,639	3,790,095
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการขาย		206,490	239,165
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		702,242	715,991
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6	2,042,921	828,551
ต้นทุนทางการเงิน		110,149	145,722
รวมค่าใช้จ่าย		3,061,802	1,929,429
กำไรก่อนภาษีเงินได้		599,837	1,860,666
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13	129,283	380,936
กำไรสุทธิสำหรับงวด		470,554	1,479,730
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		470,554	1,479,730
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.78	2.47
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	600,000,000	600,000,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>รายได้</b>			
รายได้จากสินเชื่อบุคคล		9,915,661	10,422,144
รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ		14,390	12,960
รายได้อื่น	10	1,019,272	1,073,692
รวมรายได้		<u>10,949,323</u>	<u>11,508,796</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการขาย		665,096	653,913
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2,145,496	2,121,245
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6	4,100,843	3,109,526
ต้นทุนทางการเงิน		312,797	512,747
รวมค่าใช้จ่าย		<u>7,224,232</u>	<u>6,397,431</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,725,091	5,111,365
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13	779,692	1,036,021
กำไรสุทธิสำหรับงวด		2,945,399	4,075,344
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>2,945,399</u>	<u>4,075,344</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	4.91	6.79
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	600,000,000	600,000,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ



บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
		จัดสรร		
		เป็นสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	6,000,000	600,000	19,215,743	25,815,743
ผลกระทบของการนำมาตรฐานบัญชีใหม่ มาใช้เป็นครั้งแรก	-	-	(734,193)	(734,193)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	4,075,344	4,075,344
เงินปันผลจ่าย	-	-	(1,566,000)	(1,566,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	<u>6,000,000</u>	<u>600,000</u>	<u>20,990,894</u>	<u>27,590,894</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	6,000,000	600,000	21,708,822	28,308,822
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	2,945,399	2,945,399
เงินปันผลจ่าย	-	-	(1,434,000)	(1,434,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	<u>6,000,000</u>	<u>600,000</u>	<u>23,220,221</u>	<u>29,820,221</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564  
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,945,399	4,075,344
รายการปรับปรุง :			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		779,692	1,036,021
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย		282,834	263,139
ดอกเบี้ยรับ		(9,930,051)	(10,435,104)
ต้นทุนทางการเงิน		312,797	512,747
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		4,100,843	3,109,526
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		16,167	14,703
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		749	155
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		536	-
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า		(3,510)	-
		(1,494,544)	(1,423,469)
<b>การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		(3,185,169)	(2,652,049)
ลูกหนี้อื่น		67,592	21,964
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		(3,109)	7,287
เจ้าหนี้การค้า		(4,280)	(1,353)
เจ้าหนี้อื่น		(43,081)	(38,410)
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน		(4,662,591)	(4,086,030)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ		9,946,242	10,523,663
จ่ายต้นทุนทางการเงิน		(415,678)	(566,433)
จ่ายภาษีเงินได้		(1,255,201)	(1,361,805)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		3,612,772	4,509,395

**บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**  
**สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564**  
**“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”**

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	4	(82,177)	(32,642)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		346	37
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4	(9,213)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(91,044)</u>	<u>(32,605)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4	42,608,913	30,553,873
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4	(43,438,913)	(31,843,973)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4	2,400,000	1,700,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4	(2,565,660)	(2,023,670)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	4	2,000,000	1,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	4	(3,000,000)	(2,639,600)
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	4	(191,875)	(188,942)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	12	(1,434,000)	(1,566,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(3,621,535)</u>	<u>(4,508,312)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(99,807)	(31,522)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		436,455	304,754
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน		<u>336,648</u>	<u>273,232</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หมายเหตุ

สารบัญ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
5. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
7. สินทรัพย์สิทธิการใช้
8. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
9. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
10. รายได้อื่น
11. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
12. เงินปันผลจ่าย
13. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
14. ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
15. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 8 - 11 อาคารรสาท 1818 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ คือ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

บริษัท ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในระหว่างปี 2564 และ 2563 โดยการลดดอกเบี้ยและพักชำระค่างวดให้แก่ลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

### 2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ไม่เป็นข้อบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

### 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของบริษัท

ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

บริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งทำให้บริษัทไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

บริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดสามเดือน และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“TFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม TFRS 7

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 สกิลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.5 การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด	1,538	154
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	83,974	49,363
	85,512	49,517
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า		
และอุปกรณ์	(82,177)	(32,642)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด	3,335	16,875

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 23.28 ล้านบาท และ 0.30 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,213	-
	9,213	-
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,213)	-
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด	-	-

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	หนี้สิน ตามสัญญาเช่า
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,648,588	8,490,231	11,494,040	217,634
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด				
เงินสตรับ	42,608,913	2,400,000	2,000,000	-
เงินสดจ่าย	(43,438,913)	(2,565,660)	(3,000,000)	(191,875)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด				
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	59,456	-	-
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	312	(2,093)	459	-
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	710,556
อื่นๆ*	-	-	-	(39,858)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	3,818,900	8,381,934	10,494,499	696,457
				23,391,790

\* อื่นๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและการยกเลิกสัญญาเช่า

	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	หนี้สิน ตามสัญญาเช่า	หน่วย : พันบาท รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,163,225	9,666,588	14,128,965	-	27,958,778
ผลกระทบทบจากการนำ TFRS 9 มาใช้ เป็นครั้งแรก	-	(196,570)	(78,004)	291,531	16,957
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,163,225	9,470,018	14,050,961	291,531	27,975,735
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด					
เงินสดรับ	30,553,873	1,700,000	1,500,000	-	33,753,873
เงินสดจ่าย	(31,843,973)	(2,023,670)	(2,639,600)	(188,942)	(36,696,185)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด					
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	178,176	78,004	-	256,180
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัตตบัญญัติ	781	640	3,495	-	4,916
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	135,838	135,838
อื่นๆ	-	-	-	5,062	5,062
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	2,873,906	9,325,164	12,992,860	243,489	25,435,419

5. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน โดยที่บริษัทมีการควบคุมเดียวกันหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM CO., LTD.	ให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นใน บริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19
MUFG Bank, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นใน บริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด ผู้บริหารสำคัญ	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย ญี่ปุ่น, ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25.00 บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563
ต้นทุนทางการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	16,293	23,770
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	110	161
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	-	180
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะสั้น)	22,364	19,856
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะยาว)	200	136

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ดอกเบี้ยจ่าย	51,129	77,243
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	-	85
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	398	1,492
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	67	640
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริหาร</b>		
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะสั้น)	63,997	58,894
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะยาว)	600	407

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	710,000	870,000
<b>รวม</b>	<u>710,000</u>	<u>870,000</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.81 ถึงร้อยละ 0.89 ต่อปี

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch : ไม่มี		
(31 ธันวาคม 2563 : 8.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	241,654
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,700,000	1,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,784,094	3,884,094
รวม	<u>5,484,094</u>	<u>5,125,748</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.57 ถึงร้อยละ 2.62 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.71 ถึงร้อยละ 3.72 ต่อปี)

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch	-	50
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	19,491	15,788
รวม	<u>19,491</u>	<u>15,838</u>

หน่วย : พันบาท

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

ณ วันที่	ณ วันที่
30 กันยายน	31 ธันวาคม
2564	2563

ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้

รอการรับรู้ (แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

MUFG Bank, Ltd.

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

รวม

-

215

215

67

415

482

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัท ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยได้ค้ำประกันการกู้ยืมเงินของบริษัทภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน (ถ้ามี) ในการนี้ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมตามที่ระบุในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้ทำสัญญากับ MUFG Bank, Ltd. ซึ่งเป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group โดยได้ค้ำประกันการออกหุ้นกู้ของบริษัทภายใต้สัญญาการออกหุ้นกู้ ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของหุ้นกู้ตามที่ระบุในสัญญา อย่างไรก็ตาม สัญญาดังกล่าวได้สิ้นสุดแล้วในระหว่างปี 2563

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นสกุลเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินบาทที่มีความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

6. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”				หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	รวม
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	57,054,618	57,198,846	57,619,620	135,192	57,754,812	
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	(5,746)	-	(8,322)	(8,322)	
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(5,611,307)	(1,164)	(5,251,550)	(1,034)	(5,252,584)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
<b>สุทธิ</b>	<b>51,443,311</b>	<b>137,318</b>	<b>52,368,070</b>	<b>125,836</b>	<b>52,493,906</b>	
ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	-	30,989	-	49,680	49,680	
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	(7)	-	(48)	(48)	
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(152)	-	(214)	(214)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>30,830</b>	<b>-</b>	<b>49,418</b>	<b>49,418</b>	
<b>รวม</b>	<b>51,443,311</b>	<b>168,148</b>	<b>52,368,070</b>	<b>175,254</b>	<b>52,543,324</b>	



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		หน่วย : พันบาท
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564	รวม	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	รวม	
หนี้สูญ	1,004,421	376	458,698	331	459,029
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	1,037,903	221	369,403	119	369,522
<b>รวม</b>	<b>2,042,324</b>	<b>597</b>	<b>828,101</b>	<b>450</b>	<b>828,551</b>

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		หน่วย : พันบาท
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564	รวม	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563	รวม	
หนี้สูญ	3,790,651	1,472	2,849,072	1,482	2,850,554
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	308,654	66	259,509	(537)	258,972
<b>รวม</b>	<b>4,099,305</b>	<b>1,538</b>	<b>3,108,581</b>	<b>945</b>	<b>3,109,526</b>

การวิเคราะห์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”						หน่วย : พันบาท
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		รวม	รวม	
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ			
ลูกหนี้ที่ไม่มีมีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	53,901,913	173,868	54,075,781	183,754	54,236,710		
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	2,012,890	611	2,013,501	465	1,400,012		
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	1,139,815	738	1,140,553	653	2,167,770		
<b>หัก</b> รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	57,054,618	175,217	57,229,835	184,872	57,804,492		
<b>รวม</b>	-	(5,753)	(5,753)	(8,370)	(8,370)		
	57,054,618	169,464	57,224,082	176,502	57,796,122		
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,611,307)	(1,316)	(5,612,623)	(1,248)	(5,252,798)		
<b>สุทธิ</b>	<b>51,443,311</b>	<b>168,148</b>	<b>51,611,459</b>	<b>175,254</b>	<b>52,543,324</b>		

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย 12

หน่วย: ล้านบาท

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		รวม
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการต่อยศ่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - มีการต่อยศ่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,626,365	781,956	5,252,798
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือต่อมา	(742,358)	(1,005,625)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,176,557	1,740,501	124,612
การเลิกปรับวิธีสินทรัพย์ทางการเงิน	(40,088)	(4,091)	(45,680)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(19,294)	(27,981)	(3,025,991)
ยอด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	3,125,794	1,484,760	5,612,623

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		รวม
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	3,523,304
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,440,244	740,491	776,254
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,440,244	740,491	4,299,558
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือข้อมา	(823,172)	(663,097)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ	125,827	-	125,827
ผลขาดทุนใหม่	740,783	1,236,970	2,223,902
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(35,557)	(2,181)	(39,181)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(19,966)	(23,571)	(2,036,478)
ยอด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	2,428,159	1,288,612	4,573,628

วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	54,532,792	54,782,405
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	2,521,826	2,837,215
<b>รวม</b>	<b>57,054,618</b>	<b>57,619,620</b>

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถขายคืนทันทีที่สะดวก โดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดเงินต้นคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นสกุลเงินบาท

ในปี 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ร้อยละ 15 ต่อปี โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

ต่อมาเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ว่าด้วยการปรับลดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใหม่สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ จากร้อยละ 28 ต่อปี เหลือร้อยละ 25 ต่อปี บริษัทได้ปรับลดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามประกาศดังกล่าว เมื่อมีผลบังคับใช้

7. สินทรัพย์สิทธิการใช้

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทได้มีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มเติมรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 711.74 ล้านบาท จากสัญญาเช่าหลายฉบับประกอบด้วยอาคาร อุปกรณ์ และยานพาหนะ จำนวนเงิน 646.34 ล้านบาท 18.87 ล้านบาท และ 46.53 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2563 : 173.00 ล้านบาท ประกอบด้วยอาคาร อุปกรณ์ และยานพาหนะ จำนวนเงิน 111.70 ล้านบาท 28.86 ล้านบาท และ 32.44 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวนเงิน 52.72 ล้านบาท และ 198.86 ล้านบาท ตามลำดับ (2563 : 62.57 ล้านบาท และ 125.35 ล้านบาท ตามลำดับ)

8. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,122,665	1,050,714
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	132,432	148,325
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	45,152	41,919
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	7,112	12,406
ตราสารอนุพันธ์	18,887	41,006
อื่นๆ	3,129	3,361
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,689	561
<b>รวม</b>	<b>1,332,066</b>	<b>1,298,292</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(1,726)	(1,310)
<b>รวม</b>	<b>(1,726)</b>	<b>(1,310)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>1,330,340</b>	<b>1,296,982</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในงวดสามเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2564	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน) “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	914,829	207,836	1,122,665
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	123,595	8,837	132,432
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	44,075	1,077	45,152
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	6,792	320	7,112
ตราสารอนุพันธ์	19,273	(386)	18,887
อื่นๆ	3,610	(481)	3,129
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,749	(1,060)	2,689
	1,115,923	216,143	1,332,066
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(2,087)	361	(1,726)
	(2,087)	361	(1,726)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>1,113,836</b>	<b>216,504</b>	<b>1,330,340</b>

	หน่วย : พันบาท		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2563	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	861,437	53,431	914,868
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	176,364	(22,373)	153,991
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	39,245	980	40,225
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,369	.16	12,385
ตราสารอนุพันธ์	50,502	(13,548)	36,954
อื่น ๆ	3,068	(20)	3,048
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(110)	130	20
	1,142,875	18,616	1,161,491
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(2,131)	457	(1,674)
	(2,131)	457	(1,674)
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>1,140,744</b>	<b>19,073</b>	<b>1,159,817</b>



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท		
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,050,714	71,951	1,122,665
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	148,325	(15,893)	132,432
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	41,919	3,233	45,152
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,406	(5,294)	7,112
ตราสารอนุพันธ์	41,006	(22,119)	18,887
อื่นๆ	3,361	(232)	3,129
หนี้สินตามสัญญาเช่า	561	2,128	2,689
	1,298,292	33,774	1,332,066
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(1,310)	(416)	(1,726)
	(1,310)	(416)	(1,726)
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>1,296,982</b>	<b>33,358</b>	<b>1,330,340</b>

หน่วย : พันบาท

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการที่รับรู้เข้ากำไร (ขาดทุน) กำไร (ขาดทุน)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>					
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ/ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	704,842	155,251	860,093	54,775	914,868
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	137,020	-	137,020	16,971	153,991
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	37,284	-	37,284	2,941	40,225
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,303	-	12,303	82	12,385
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย)	55,371	(55,371)	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	86,449	86,449	(49,495)	36,954
อื่น ๆ	3,250	-	3,250	(202)	3,048
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	(524)	(524)	544	20
	950,070	185,805	1,135,875	25,616	1,161,491
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>					
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(2,352)	-	(2,352)	678	(1,674)
	(2,352)	-	(2,352)	678	(1,674)
	947,718	185,805	1,133,523	26,294	1,159,817

9. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หน่วย : พันบาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 30 กันยายน 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	รวม
ส่วนที่หมุนเวียน									
เงินสด	3,820,000	2,300,000	11,120,000	4,650,000	3,206,204	4,000,000	11,856,204		
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	(1,100)	-	(2,013)	(1,412)	(67)	(650)	(2,129)		
สุทธิ	3,818,900	2,300,000	11,117,987	4,648,588	3,206,137	3,999,350	11,854,075		
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน									
เงินสด	-	6,084,094	11,584,094	-	5,284,094	7,500,000	12,784,094		
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	-	(2,160)	(6,748)	-	-	(5,310)	(5,310)		
สุทธิ	-	6,081,934	11,577,346	-	5,284,094	7,494,690	12,778,784		
รวม	3,818,900	8,381,934	22,695,333	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859		
- ส่วนที่มีหลักประกัน	-	-	-	-	-	-	-		
- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	3,818,900	8,381,934	22,695,333	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859		
รวม	3,818,900	8,381,934	22,695,333	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859		

ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 จำแนกตามประเภทสกุลเงิน ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
สกุลเงินบาท	22,695,333	23,726,722
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	-	906,137
<b>รวม</b>	<b>22,695,333</b>	<b>24,632,859</b>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.51 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.71 ถึงร้อยละ 3.72 ต่อปี)

**สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement)**

#### สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญากับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง และธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 4,400.00 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : 4,100.00 ล้านบาท) ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 94.44 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : 137.85 ล้านบาท)

#### สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

- กับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 8.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เพื่อแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 276.40 ล้านบาท และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก ๆ หนึ่งเดือน เป็นอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 36.31 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทได้ชำระคืนหนี้สินดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 22.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 689.26 ล้านบาท และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก ๆ หนึ่งเดือนเป็นอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 30.87 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทได้ชำระคืนหนี้สินดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

**หุ้นกู้**

หุ้นกู้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

	วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักทรัพย์/ ไม่มีหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	“ยังไม่ได้รับรองตอบ”	
							ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
1	25 กุมภาพันธ์ 2559	25 กุมภาพันธ์ 2564	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักทรัพย์	2,000,000	1,000 บาท	-	2,000,000
2	15 กันยายน 2559	15 กันยายน 2566	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักทรัพย์	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
3	30 มีนาคม 2560	30 มีนาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
4	7 มิถุนายน 2560	7 มิถุนายน 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
5	24 พฤศจิกายน 2560	24 พฤศจิกายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
6	27 เมษายน 2561	27 เมษายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000
7	29 เมษายน 2562	28 มกราคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
8	26 กรกฎาคม 2562	22 กรกฎาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
9	24 มกราคม 2563	24 มกราคม 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
10	30 เมษายน 2564	26 เมษายน 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักทรัพย์	2,000,000	1,000 บาท	2,000,000	-
							10,500,000	11,500,000
							(5,501)	(5,960)
							10,494,499	11,494,040
							(4,999,087)	(3,999,350)
							5,495,412	7,494,690

หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี

หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 หุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.16 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 1.79 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี)

10. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด  
วันที่ 30 กันยายน

	2564	2563
หนี้สูญรับคืน	272,368	336,603
อื่นๆ	30,297	28,328
<b>รวม</b>	<b>302,665</b>	<b>364,931</b>

หน่วย : พันบาท

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด  
วันที่ 30 กันยายน

	2564	2563
หนี้สูญรับคืน	927,012	991,034
อื่นๆ	92,260	82,658
<b>รวม</b>	<b>1,019,272</b>	<b>1,073,692</b>

11. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

12. เงินปันผลจ่าย

- 12.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.61 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,566.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 พฤษภาคม 2563
- 12.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.39 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,434.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 พฤษภาคม 2564

13. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	345,787	400,009
	<hr/>	<hr/>
	345,787	400,009
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(216,504)	(19,073)
	<hr/>	<hr/>
	(216,504)	(19,073)
รวม	<hr/> <b>129,283</b> <hr/>	<hr/> <b>380,936</b> <hr/>



การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	อัตราภาษี	2564	อัตราภาษี	2563
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		599,837		1,860,666
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	119,967	20.0	372,133
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย (รายได้)				
ทางบัญชีแต่ไม่ได้เป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางภาษี		225,820		27,876
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		345,787		400,009
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง				
กับผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		(216,504)		(19,073)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21.6	<u>129,283</u>	20.5	<u>380,936</u>

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	813,050	1,062,315
	<u>813,050</u>	<u>1,062,315</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(33,358)	(26,294)
	<u>(33,358)</u>	<u>(26,294)</u>
รวม	<u>779,692</u>	<u>1,036,021</u>

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	2564	2563	2564	2563
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		3,725,091		5,111,365
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	745,018	20.0	1,022,273
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย (รายได้)				
ทางบัญชีแต่มีได้เป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางภาษี		68,032		40,042
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		813,050		1,062,315
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง				
กับผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		(33,358)		(26,294)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20.9	779,692	20.3	1,036,021

14. ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ” ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,514	4,798
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	398	59,004
รวม	2,912	63,802

หน่วย : พันบาท

	“ยังไม่ได้ ตรวจสอบ”	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในหนึ่งปี	12,581	12,742
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	595	544
<b>รวม</b>	<b>13,176</b>	<b>13,286</b>

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน ยานพาหนะ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงสองปี ในกรณีนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

15. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2564