

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเอจรัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
จ.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



Building a better
working world

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน โดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25 บริษัทฯมีรายได้ดังกล่าวสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 106 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 88 ของรายได้รวมของบริษัทฯ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่คาดไว้หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม โดยบริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมหลักทรัพย์สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น หากเงินให้กู้ยืมหลักทรัพย์มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จากราคาทุนตัดจำหน่าย อัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้ำมีลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ำมีจำนวนมาก อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่าบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบ โดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับระบบการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราดอกเบี้ย การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้การค้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตาม โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เป็นสามระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือกรณีสินทรัพย์มีการค้อยค่า ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ การประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ใน โมเดล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้จำนวนมากและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนรวม 4,351 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน ความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและ โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันและการให้มูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากกาทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



Building a better
working world

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

กิตติ กาญจนประกาศิต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6014

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 16 สิงหาคม 2564

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

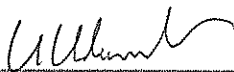
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	1,402,516	16,157,636
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	14,509,074	179,449,228
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	8	4,350,513,292	3,431,122,937
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	10	17,541,153	11,330,035
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ			
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	10	178,184,909	132,916,148
เงินให้กู้ยืม	12	465,000,000	680,000,000
อุปกรณ์	13	1,274,008	1,490,043
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	1,702,319	2,363,442
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	30	5,232,961	5,870,476
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	27,253,112	28,553,893
สินทรัพย์อื่น	16	8,368,161	10,352,860
รวมสินทรัพย์		<u>5,070,981,505</u>	<u>4,499,606,698</u>

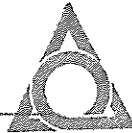
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

×



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)

กรรมการ



TSFC

Securities Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

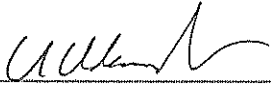
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	3,089,094,321	2,354,950,793
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		7,600,678	11,630,369
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		92,748,242	254,630,675
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		10,214,107	6,213,559
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	27,035,725	28,863,509
ประมาณการหนี้สิน	19	22,656,166	24,192,682
หนี้สินอื่น	20	7,929,541	14,557,872
รวมหนี้สิน		<u>3,257,278,780</u>	<u>2,695,039,459</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	21	1,549,125,840	1,549,125,840
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22	33,431,823	33,431,823
ยังไม่ได้จัดสรร		231,128,139	221,739,985
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	10.3	16,923	269,591
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>1,813,702,725</u>	<u>1,804,567,239</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>5,070,981,505</u></u>	<u><u>4,499,606,698</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการ





(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)

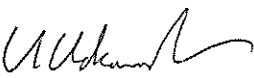
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	421,000	266,749
รายได้ดอกเบี้ย	25	119,039,562	103,615,751
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	26	(85,513)	1,287,743
รายได้อื่น		1,105,829	24,006
รวมรายได้		120,480,878	105,194,249
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		28,483,553	30,049,269
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		1,469,258	867,196
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		20,315,694	18,002,714
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	27	(10,100)	30,300
ค่าใช้จ่ายอื่น		15,887,586	16,618,280
รวมค่าใช้จ่าย		66,145,991	65,567,759
กำไรก่อนภาษีเงินได้		54,334,887	39,626,490
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30	(10,865,965)	(7,968,457)
กำไรสำหรับงวด		43,468,922	31,658,033

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)

กรรมการ





(นางสาวมาลย์พร พรเลิศ)


ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564


(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10.3	(300,198)	(128,218)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	60,040	25,643
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(240,158)	(102,575)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10.3	(15,637)	-
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	3,127	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(12,510)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(252,668)	(102,575)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		43,216,254	31,555,458
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	31		
กำไรสำหรับงวด		0.28	0.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
 กรรมการ




 (นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)
 ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพ็ชรบุรีหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นของ เจ้าของ	รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,549,125,840	30,508,685	214,354,667	244,971	1,794,234,163
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด</u>					
กำไรสำหรับงวด	-	-	31,658,033	-	31,658,033
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(102,575)	(102,575)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	31,658,033	(102,575)	31,555,458
เงินปันผลจ่าย	-	-	(49,572,027)	-	(49,572,027)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	1,549,125,840	30,508,685	196,440,673	142,396	1,776,217,594
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,549,125,840	33,431,823	221,739,985	269,591	1,804,567,239
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด</u>					
กำไรสำหรับงวด	-	-	43,468,922	-	43,468,922
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(252,668)	(252,668)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	43,468,922	(252,668)	43,216,254
เงินปันผลจ่าย	-	-	(34,080,768)	-	(34,080,768)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	1,549,125,840	33,431,823	231,128,139	16,923	1,813,702,725

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย: บาท)

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	54,334,887	39,626,490
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,055,752	5,648,773
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(10,100)	30,300
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	270,013	(1,042,343)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,081,823)	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,315,694	18,002,714
รายได้ดอกเบี้ย	(119,039,562)	(103,615,751)
เงินปันผลรับ	(184,500)	(245,400)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,446,050	1,695,968
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(38,893,589)	(39,899,249)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	163,871,341	(4,210,336)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(813,459,288)	1,463,546,090
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	(54,412,745)
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	215,000,000	611,000,000
สินทรัพย์อื่น	1,719,869	1,025,275
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	734,143,528	(1,734,179,507)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(4,029,691)	52,544,787
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(161,882,433)	74,846
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	(201,773,214)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(3,033,600)	(1,290,448)
หนี้สินอื่น	(6,611,700)	(8,532,095)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	86,824,437	83,893,404
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,196,752	11,794,643
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(20,281,291)	(18,972,705)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,167,639)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>72,572,259</u>	<u>76,715,342</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	(116,166,309)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	19,971,657	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(527,259,186)	(207,218,593)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	454,900,798	300,000,000
เงินสดรับจากเงินปันผล	184,500	245,400
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	2,579,394	242,544
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1,035,135)	(340,419)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,121,495	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(49,536,477)</u>	<u>(23,237,377)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(34,080,768)	(49,572,027)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(3,710,134)	(3,814,840)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(37,790,902)</u>	<u>(53,386,867)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(14,755,120)	91,098
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	16,157,636	678,018
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด (หมายเหตุ 6)	<u>1,402,516</u>	<u>769,116</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ที่อยู่บริษัทฯ ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 นี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สช. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

- ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 การรับรู้สินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

4.4 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯปรับปรุงบัญชี "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และ "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" โดยคำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้บริษัทฯบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันจากหลักทรัพย์ที่ยืมมาในบัญชี "ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" และบันทึกหลักประกันเงินสดรับจากการที่ให้ยืมหลักทรัพย์ในบัญชี "เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้จ่ายซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

4.6 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ลูกหนี้เงินให้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในบางกรณีบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมข้ามและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทฯ ประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลงหรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย บริษัทฯ จะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อบริษัทฯ ได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่บริษัทฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทฯ พิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีไว้เพื่อค้า ณ วันที่ทำสัญญาด้วยมูลค่ายุติธรรม และบริษัทฯ จะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทฯ ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือราคาเสนอซื้อหรือเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของบริษัทฯ ตราสารอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ เนื่องจากไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ เช่น มีความเคลื่อนไหวในตลาดของตราสารอนุพันธ์เกิดขึ้นไม่บ่อย หรือราคาซื้อขายมีความผันผวนอย่างเป็นสาระสำคัญ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ ระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทฯ ต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ ระบุค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ วัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของ เครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติ ผิดสัญญา ร้อยละของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความ เสี่ยงหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็น ของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับ ข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ สันนิษฐานได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและ ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การตั้งสำรองพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจาก ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯปรับปรุงด้วย ปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจและ เหตุการณ์ในอนาคต โดยในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้น บริษัทฯพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็น พิเศษ และการฝ่าฝืนข้อกำหนดในสัญญา

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุก ประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	5 - 6 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคา เปลี่ยนแทนในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่า ซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการใช้ประโยชน์ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 ปี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น รายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯ ถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ ระบุเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.20 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สิทธิประโยชน์การใช้

บริษัทฯ รับผิดชอบต่อสิทธิประโยชน์ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สัญญาอ้างอิงพร้อมใช้งาน) สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ รับผิดชอบต่อหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

สิทธิทรัพย์สินเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สิทธิทรัพย์สินเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสิทธิทรัพย์สินเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัท และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
เงินสด	30	30
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	95,724	27,254
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(94,351)	(11,126)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,403	16,158

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหน้าที่จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง	-	251
ซื้อสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	1,882	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(300)	128
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(16)	-

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	12,013	177,884
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ	2,496	1,565
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	14,509	179,449

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,326,228	3,406,294
ลูกหนี้อื่น	31,712	32,255
รวม	4,357,940	3,438,549
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	91	102
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,518)	(7,528)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,350,513	3,431,123

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 / ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ยอดที่ใช้ในการ			ยอดที่ใช้ในการ		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ตั้งค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ตั้งค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต	4,246	4,246	1	3,313	3,313	1
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต	105	105	-	119	119	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	7	7	7	7	7	7
รวม	4,358	4,358	8	3,439	3,439	8

9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

9.1 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	-	7,831
รวม	-	-	-	7,831

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	-	6,750
รวม	-	-	-	6,750

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด บันทึกรวมอยู่ใน "ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์" ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 6.8 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สัญญาฟิวเจอร์สข้างต้นครบกำหนดอายุของสัญญาในเดือนกันยายนและธันวาคม 2564 (31 ธันวาคม 2563: ครบกำหนดอายุในเดือนกันยายน 2564) สัญญาฟิวเจอร์สดังกล่าวซื้อขายในตลาดอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสกระหว่างราคาต้นทุนของสัญญาฟิวเจอร์สกับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้นๆ ในวันครบกำหนดอายุสัญญา ส่งผลให้ภาระผูกพันที่แท้จริงจะเท่ากับส่วนต่างดังกล่าว

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

(หน่วย: ร้อยละ)

ประเภทของคู่สัญญา	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
สถาบันการเงิน	-	100	-	100
รวม	-	100	-	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุนในความต้องการของ						
ตลาดในประเทศ	7,820	-	7,820	6,980	-	6,980
รวม	7,820	-	7,820	6,980	-	6,980
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม						
กองทุนเปิดตราสารทุน	11	-	11	11	-	11
รวม	11	-	11	11	-	11
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,831	-	7,831	6,991	-	6,991

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธี						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	193,008	178,185	371,193	285,056	132,916	417,972
หัก: หลักทรัพย์รัฐบาลในนาม						
บริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(183,950)	-	(183,950)	(281,370)	-	(281,370)
รวม	9,058	178,185	187,243	3,686	132,916	136,602
เงินลงทุนในตราสารทุนที่						
กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ						
ต้องการของตลาดในประเทศ						
	652	-	652	653	-	653
รวม	652	-	652	653	-	653
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น						
	9,710	178,185	187,895	4,339	132,916	137,255
รวมเงินลงทุน	17,541	178,185	195,726	11,330	132,916	144,246

10.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตาม								
วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร								
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
	320,084	51,109	-	371,193	316,269	101,703	-	417,972
รวม	320,084	51,109	-	371,193	316,269	101,703	-	417,972

10.3 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นงวด	270	245
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		
- จากการตีราคา (ก่อนภาษีเงินได้)	(316)	(128)
- ภาษีเงินได้	63	25
ยอดคงเหลือปลายงวด	17	142

10.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการแสดง รายการด้วยวิธีดังกล่าว	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
		มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือ ขาดทุนสะสม ที่ถูกโอน ภายในส่วน ของเจ้าของ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือ ขาดทุนสะสม ที่ถูกโอน ภายในส่วน ของเจ้าของ
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือเงิน ลงทุนระยะยาว	652	-	-	653	-	-

11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

11.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ยอดต้นงวด/ปี	230	-	7,298	7,528	-	-	7,298	7,298
รายการปรับปรุงผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นจากการนำมามาตรฐาน การรายงานทางการเงินกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินมาถือ ปฏิบัติครั้งแรก	-	-	-	-	110	-	-	110
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-	-	-	3,226	3,226
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(10)	-	-	(10)	120	-	(3,226)	(3,106)
ยอดปลายงวด/ปี	220	-	7,298	7,518	230	-	7,298	7,528

12. เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เมื่อทวงถาม ไม่เกิน 1 ปี	-	300,000
รวมเงินให้กู้ยืม	465,000	380,000
	465,000	680,000

เงินให้กู้ยืมข้างต้นเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน โดยเงินให้กู้ยืมส่วนหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน และส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกันซึ่งมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้รายของผู้กู้เป็นหลักประกัน

13. อุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เข้า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2563	25,127	16,537	4,392	46,056
ซื้อเพิ่ม	-	253	-	253
ตัดจำหน่าย	-	(408)	(836)	(1,244)
31 ธันวาคม 2563	25,127	16,382	3,556	45,065
ซื้อเพิ่ม	-	127	-	127
30 มิถุนายน 2564	25,127	16,509	3,556	45,192
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2563	25,113	14,574	4,372	44,059
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	5	748	7	760
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(408)	(836)	(1,244)
31 ธันวาคม 2563	25,118	14,914	3,543	43,575
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	3	338	2	343
30 มิถุนายน 2564	25,121	15,252	3,545	43,918
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2563	9	1,468	13	1,490
30 มิถุนายน 2564	6	1,257	11	1,274
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2563				370
2564				343

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 42.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 41.2 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย	30 มิถุนายน 2564
			ระหว่างงวด	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,363	-	(661)	1,702
รวม	2,363	-	(661)	1,702

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า	ค่าตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2563
			(โอนออก)	ระหว่างปี	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,859	489	327	(1,312)	2,363
งานระหว่างทำ - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	327	-	(327)	-	-
รวม	3,186	489	-	(1,312)	2,363

15. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุง		
	สิทธิการเช่า	ยานพาหนะ	รวม
1 มกราคม 2563	40,328	2,999	43,327
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(6,354)	-	(6,354)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(7,133)	(1,286)	(8,419)
31 ธันวาคม 2563	26,841	1,713	28,554
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	-	2,790	2,790
จำหน่ายระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(39)	(39)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(3,326)	(726)	(4,052)
30 มิถุนายน 2564	23,515	3,738	27,253

16. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
เงินมัดจำ	3,274	3,343
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,072	3,504
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,217	2,501
อื่น ๆ	805	1,005
รวมสินทรัพย์อื่น	8,368	10,353

17. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

	30 มิถุนายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.70 - 2.75	2,740,000	-	2,740,000	0.70 - 1.85	2,315,000	-	2,315,000
ตั๋วแลกเงิน	2.00 - 2.50	199,094	-	199,094	1.67	39,951	-	39,951
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2.75	150,000	-	150,000	-	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงิน		3,089,094	-	3,089,094		2,354,951	-	2,354,951

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การชำระอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,122	31,296
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(2,086)	(2,432)
รวม	27,036	28,864
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(7,408)	(6,982)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,628	21,882

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงาน ยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 5 ปี

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้เป็นส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	4,052	4,657
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	623	812
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	63	219
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	46	47
รวม	4,784	5,735

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 3.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3.8 ล้านบาท)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่า แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,408	20,714	-	29,122
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,000)	(1,086)	-	(2,086)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,408	19,628	-	27,036

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,055	23,241	-	31,296
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,073)	(1,359)	-	(2,432)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6,982	21,882	-	28,864

19. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	20,044	21,631
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	2,612	2,562
รวม	22,656	24,193

19.1 โครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงเป็นรายการประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	21,631	21,316
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,333	2,887
ต้นทุนดอกเบี้ย	114	505
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	243
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	128
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(2,158)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(3,034)	(1,290)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	20,044	21,631

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 3.0 ล้านบาท (30 มิถุนายน 2564: ไม่มี)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8 ปี (31 ธันวาคม 2563: 8 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	1.23	1.23
อัตรากำไรขั้นเงินเดือน	4.00	4.00
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 11.00	0.00 - 11.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2564			
	เคลื่อนไหวเพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (พันบาท)	เคลื่อนไหวลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,489)	1	1,676
อัตรากำไรขั้นเงินเดือน	1	1,808	1	(1,634)
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,558)	1	916

	31 ธันวาคม 2563			
	เคลื่อนไหวเพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (พันบาท)	เคลื่อนไหวลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,459)	1	1,645
อัตรากำไรขั้นเงินเดือน	1	1,670	1	(1,510)
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,527)	1	900

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	236	253
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,171	11,459
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	330	334
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	630	519
เจ้าหนี้อื่น	1,020	1,429
อื่น ๆ	543	564
รวมหนี้สินอื่น	<u>7,930</u>	<u>14,558</u>

21. ทุนเรือนหุ้น

	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)	154,913	1,549,126	154,913	1,549,126
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)	154,913	1,549,126	154,913	1,549,126

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผล (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาล	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 เมษายน 2563	49,572	0.32
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2563		49,572	0.32
เงินปันผลประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564	34,081	0.22
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2564		34,081	0.22

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	-	184
รายได้ค่าธรรมเนียมการพิจารณาเงิน	-	2
รายได้อื่น ๆ	421	81
รวม	421	267

25. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	105,921	90,271
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	11,329	11,192
อื่น ๆ	1,790	2,153
รวม	119,040	103,616

26. กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	840	8,032
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	(40)	-
ขาดทุนจากอนุพันธ์เพื่อค้า	(1,070)	(6,989)
เงินปันผลรับ	184	245
รวม	(86)	1,288

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(10)	30
รวม	(10)	30

28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินบำเหน็จของกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	13,477	13,938
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,755	1,880
รวม	15,232	15,818

29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของเงินเดือนพนักงานแต่ไม่เกินเงินสมทบที่บริษัทฯ จ่ายให้ และบริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 1.7 ล้านบาท (2563: 1.7 ล้านบาท)

30. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	10,168	7,214
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	698	754
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	10,866	7,968

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	60	26
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	-
รวม	63	26

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน

	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	54,335	39,626
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	10,867	7,925
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	4	49
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(5)	(6)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	10,866	7,968

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 31 ธันวาคม
2564 2563

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,221	1,501
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,009	4,326
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,407	5,773
ประมาณการรื้อถอน	522	512
อื่นๆ	-	36
รวม	11,159	12,148

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ		
เงินลงทุน	32	67
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5,451	5,711
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	443	500
รวม	5,926	6,278

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	5,233	5,870
---	-------	-------

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

32. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีภาระผูกพันจากสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอุปกรณ์ สัญญามีอายุประมาณ 1 ถึง 3 ปี บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2564	2563
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	3.2	4.0
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	0.4	0.4

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34. เครื่องมือทางการเงิน

34.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืมอื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีลูกค้าอยู่จำนวนมากราย

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทมีการกำหนดเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทยอมรับได้ ซึ่งถูกจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม หักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
		เมื่อหมดอายุ	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	1	1	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	3	-	-	-	-	12	15	0.20
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,326	-	25	-	-	-	4,351	5.95 - 20.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	9	-	-	8	17	0.39 - 0.49
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	127	51	-	-	178	0.37 - 0.48
เงินให้กู้ยืม	-	-	465	-	-	-	465	2.70 - 3.80

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2564

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ย		ปรับขึ้นลงตาม					
	อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	890	2,199	-	-	-	3,089	0.70 - 2.75
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	8	8	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	93	93	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	7	20	-	-	27	2.87 - 8.60

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ย		ปรับขึ้นลงตาม					
	อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	16	16	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท								
หลักทรัพย์	1	-	-	-	-	178	179	0.20
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,406	-	1	24	-	-	3,431	5.00 - 20.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	4	-	-	7	11	0.27 - 0.37
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	31	102	-	-	133	0.37 - 0.43
เงินให้กู้ยืม	-	300	380	-	-	-	680	2.60 - 3.95
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	665	1,690	-	-	-	2,355	0.70 - 1.85
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	12	12	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	255	255	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	7	22	-	-	29	2.87 - 8.60

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2564

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	1	1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	15	-	-	-	15
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	25	-	-	4,326	4,351
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	9	-	-	8	17
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	127	51	-	-	178
เงินให้กู้ยืม	-	465	-	-	-	465
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	890	2,199	-	-	-	3,089
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	8	-	-	-	8
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	93	-	-	-	93
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7	20	-	-	27

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16	-	-	-	-	16
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	179	-	-	-	179
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	90	24	-	3,317	3,431
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	4	-	-	7	11
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	31	102	-	-	133
เงินให้กู้ยืม	300	380	-	-	-	680
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	665	1,690	-	-	-	2,355
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	12	-	-	-	12
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	255	-	-	-	255
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7	22	-	-	29

34.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นแสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
- ง) ตราสารอนุพันธ์อื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์
- จ) หนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

35. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ยูติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	201,491	7,820	193,019	652	201,491
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	178,185	-	178,185	-	178,185
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽²⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้าจำนวน 184 ล้านบาท

⁽²⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 7.8 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน "ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์" ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	292,700	6,980	285,067	653	292,700
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	132,916	-	132,916	-	132,916
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽²⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาล ในนามบริษัทเพื่อลูกค้าจำนวน 281 ล้านบาท

⁽²⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 6.8 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน "ลูกหนี้สำนัก
หักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์" ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2564