

ส่วนที่ 1-10 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	2564	2563	2562
งบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)			
สินทรัพย์รวม	8,679	6,852	6,684
เงินลงทุน	1,794	1,025	1,237
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,596	4,262	5,007
หนี้สินรวม	5,045	3,109	3,182
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,634	3,743	3,502
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)			
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม	1,897	1,507	3,071
รายได้อื่น	7	10	5
รายได้รวม	1,904	1,517	3,076
ค่าใช้จ่ายรวม	1,077	920	990
กำไรสุทธิ	661	479	1,673
อื่นๆ			
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.22	0.16	0.79
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.21	1.25	1.17

		2564	2563	2562
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.67	2.18	2.07
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	34.72	31.58	54.39
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	17.92	13.22	50.90
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	11.99	2.39	86.36
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	8.51	7.08	21.47
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.25	0.22	0.39
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย	(เท่า)	22.38	19.77	21.65
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้	(เท่า)	3.35	0.79	0.32
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย				
อัตราส่วนความสามารถชำระผูกพัน	(เท่า)	0.30	1.26	3.15
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	2.35	9.61	8.92
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(%)	85.15	77.16	93.42
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.39	0.83	0.91
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	n.a.	93.95	94.38
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	100.00	100.00	100.00
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.02	0.17	0.16
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	-	-	-
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.02	0.17	0.16
อัตราส่วนอื่นๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(%)	20.67	14.96	18.51
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(%)	61.97	118.52	94.76

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปัจจัยสำคัญส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและการเติบโตของบริษัท ณ สิ้นปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,657.62 จุด ดัชนีเคลื่อนไหวสูง กว่าสิ้นปีก่อนที่เท่ากับ 1,449.35 จุด โดยในปี 2564 ส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเท่ากับ ร้อยละ 2.06 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 93,846 ล้านบาท ต่อวัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.79 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายต่อวัน 560,653 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ เท่ากับ 494,624 สัญญา โดยส่วนใหญ่เป็นสัญญา Single Stock Futures และ Set 50 Index Futures

สำหรับกำไรสุทธิในปี 2564 เท่ากับ 661 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.00 จากปีก่อน ทั้งนี้ บริษัทมีรายได้รวมเท่ากับ 1,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.51 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.07 ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

รายได้

รายได้รวมของบริษัท ประกอบด้วย ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก กำไรและผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ๆ

	2564		2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,192	62.61	1,033	68.09	911	29.62
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	77	4.04	70	4.61	72	2.34
ค่าธรรมเนียมและบริการ	246	12.92	183	12.06	67	2.18
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	185	9.72	132	8.7	200	6.5
ดอกเบี้ยจากเงินฝากและอื่นๆ	28	1.47	63	4.15	73	2.37
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	169	8.88	27	1.78	1,748	56.83
รายได้อื่น	7	0.36	9	0.61	5	0.16
รวมรายได้	1,904	100.00	1,517	100.00	3,076	100.00

สำหรับปี 2564 บริษัทมีรายได้รวมทั้งสิ้น 1,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.51 จากปีก่อน เนื่องจากในปี 2564 รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 158 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์แบบไม่รวมการซื้อขายหลักทรัพย์รายใหญ่ (Big Lot) ที่เพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ กำไรและ

ผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้น 142 ล้านบาทจากปีก่อนตามผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเท่ากับ 246 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการให้บริการเกี่ยวกับแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory) 112 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 63 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหน่วยลงทุน 101 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 65 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการขยายตัวอย่างมากของธุรกรรม Zeal และการให้บริการเป็นตัวแทนในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าใช้จ่าย

	2564		2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	665	61.75	556	60.43	544	54.95
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	176	16.34	146	15.87	134	13.54
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42	3.90	35	3.80	102	10.30
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	194	18.01	183	19.90	210	21.21
รวม	1,077	100.00	920	100.00	990	100.00

ในปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 176 ล้านบาท และจำนวน 42 ล้านบาทตามลำดับ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมของบริษัทที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 859 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ของ บล. ธนชาต เท่ากับร้อยละ 45.28

กำไรสุทธิ

(ล้านบาท)

	2564	2563	2562
กำไรก่อนภาษีเงินได้	827	598	2,086
ภาษีเงินได้	166	119	413
กำไรสุทธิ	661	479	1,673

สำหรับปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 661 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 182 ล้านบาท โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.51 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.07 ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.22 บาท และอัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 34.72

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

	31.12.2564		31.12.2563		31.12.2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	374	4.31	329	4.80	118	1.77
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	275	3.17	796	11.62	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,596	64.48	4,262	62.2	5,007	74.91
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3	0.04	13	0.19
เงินลงทุน	1,794	20.67	1,025	14.96	1,237	18.51
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	42	0.48	49	0.72	58	0.87
อุปกรณ์	147	1.69	26	0.38	31	0.46
สินทรัพย์สิทธิการใช้	51	0.59	81	1.18	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	113	1.30	72	1.05	72	1.08
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	11	0.16	3	0.04
สินทรัพย์อื่น	287	3.31	198	2.89	145	2.17
รวมสินทรัพย์	8,679	100.00	6,852	100.00	6,684	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,679 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 26.66 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัท ประกอบด้วยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเงินลงทุน โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักหักบัญชีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.07 เงินลงทุนของบริษัทเป็นเงินลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นร้อยละ 75.02 จากการขยายตัวของธุรกรรม Block trade และธุรกรรมการออกไปสำคัญแสดงสิทธิในตราสารอนุพันธ์ นอกจากนี้ บล.ธนชาตมีการลงทุนและพัฒนาาระบบสารสนเทศและศูนย์ข้อมูล เพื่อรองรับธุรกรรมต่างๆ ส่งผลให้อุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ เพิ่มขึ้น 162 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.99 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) เท่ากับร้อยละ 8.51

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการที่ลูกค้าของบริษัทสั่งซื้อหลักทรัพย์ผ่านบริษัทโดยจะทำการชำระมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ภายใน 2 วันทำการ และรวมถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้ หรือผ่อนชำระ

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 5,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,334 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.30 ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 4,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,727 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 57.51 และลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดเท่ากับ 843 ล้านบาท ลดลง 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.40 เป็นผลจากความแตกต่างของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาดังกล่าว

บริษัทได้จำแนกหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน โดย ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ครบถ้วน

หนี้สิน

	31.12.2564		31.12.2563		31.12.2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	750	14.87	550	17.69	700	22
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,054	33.12
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,264	25.05	2,084	67.03	743	23.35
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	18	0.36	14	0.45	46	1.45
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	72	1.43	38	1.22	342	10.75
ตราสารหนี้ที่ออก	2,397	47.51	10	0.32	17	0.53
ประมาณการหนี้สิน	76	1.51	102	3.28	112	3.52
หนี้สินตามสัญญาเช่า	49	0.97	78	2.51	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7	0.14	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	412	8.16	233	7.5	168	5.28
รวมหนี้สิน	5,045	100.00	3,109	100.00	3,182	100.00

โครงสร้างหนี้สินของบริษัท ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ณ สิ้นปี 2564 บล. ธนชาต มีหนี้สินรวมจำนวน 5,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 1,936 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.27 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอื่น จำนวนรวม 3,147 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.38 ของหนี้สินรวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 2,537 ล้านบาท ซึ่งนำมาใช้ในการขยายตัวของธุรกรรมการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ Block trade

ส่วนของผู้ถือหุ้น

	(ล้านบาท)		
	31.12.2564	31.12.2563	31.12.2562
หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว	3,000	3,000	3,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	300	278	254
กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	334	464	247
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	0	1	1
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,634	3,743	3,502

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีส่วนของเจ้าของจำนวน 3,634 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.91 โดยมีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเท่ากับ 661 ล้านบาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 17.92 ซึ่งในระหว่างปี 2564 มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 450 ล้านบาทและมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2564 จำนวน 330 ล้านบาท นอกจากนี้ได้จัดสรรกำไรสุทธิของปี 2564 จำนวน 22 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 1.39 เท่า เพิ่มขึ้นจาก 0.83 เท่าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งหากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น โดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เท่ากับ 1.04 เท่า และ 0.27 เท่า ตามลำดับ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ เพื่อนำเงินทุนใช้ในการขยายธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท

สภาพคล่อง

ในการประกอบธุรกิจของบริษัท กิจกรรมที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องส่วนใหญ่ คือ กิจกรรมดำเนินงาน โดยกระแสเงินสดได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียนในส่วนของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

สำหรับปี 2564 กระแสเงินสดสุทธิของบริษัท เพิ่มขึ้น 44 ล้านบาท โดยกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ 1,669 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 72 ล้านบาท และกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1,785 ล้านบาท

บริษัทมีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 61.97 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ปัจจัยหลักที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือฐานะทางการเงินของบริษัทในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่าง ๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความไม่แน่นอนทางการเมือง การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ นอกจากนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวมา โดยมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในธุรกิจพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น แอปพลิเคชันสำหรับเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้าเพื่อแจ้งข่าวสารต่างๆ รวมทั้งข่าวสารทางการตลาด โปรโมชั่นต่างๆ แอปพลิเคชันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อบริการลูกค้าที่ปรับเปลี่ยน เช่น Think App หรือ Line เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาระบบงาน บริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้และกระจายโครงสร้างรายได้ให้มากขึ้น เพิ่มและพัฒนาคุณภาพของบุคลากร ข่าวสารและบริการต่าง ๆ ดำเนินมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายและวางแผนในการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้สามารถแข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์รายอื่นๆ ได้ในอนาคต

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทได้พิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรมและมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด และจะมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และรายงานประจำปี

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
Scotia Netherland Holding B.V.	ผู้ถือหุ้น
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (1)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกันและการถือหุ้น
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (1)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ แบรนด் แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องกันโดยผ่านทางบริษัทใหญ่
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนชาต	มีผู้บริหารร่วมกัน

(1) เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2564 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และต่อมาเมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2564 ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ควบรวมกิจการแล้วเสร็จเป็นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		(หน่วย: พันบาท)
	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
			(สำหรับปี 2564)
รายได้ค่านายหน้า			
บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)	3,235	8,973	อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,738	6,632	อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,735	11,326	อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)	-	1,000	อัตราราคาตามสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,973	อัตราราคาตามสัญญา
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน			
และตราสารอนุพันธ์			
บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)	4,494	-	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(294)	-	
มูลค่าซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	58,282	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,125	58,018	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05- 0.50 ต่อปี
รายได้อื่น			
บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)	91	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	55	2,200	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)	6,067	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.255 - 1.422 ต่อปี
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,829	1,305	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.068 - 1.216 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,232	1,203	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2	11	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา (สำหรับปี 2564)
	2564	2563	
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	230	240	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท พุทธินชาติ จำกัด (มหาชน)	3,731	2,065	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	28,176	35,311	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
เงินปันผลจ่าย			
บริษัท พุทธินชาติ จำกัด (มหาชน)	397,523	122,315	อัตราที่ประกาศจ่าย
Scotia Netherlands Holdings B.V.	366,026	117,598	อัตราที่ประกาศจ่าย

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์		
<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในนามบริษัทและเพื่อลูกค้า)</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	410,568	5,666,161
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	15,307
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,279	6,798
<u>สินทรัพย์อื่น</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,462	8,588
หนี้สิน		
<u>เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	150,000	-
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	29,240	5,751
<u>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น</u>		
บริษัท พุทธินชาติ จำกัด (มหาชน)	1,000,000	-
<u>หนี้สินอื่น</u>		
บริษัท พุทธินชาติ จำกัด (มหาชน)	90	2,065
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	224	1,991

หมายเหตุ : สามารถดูข้อมูลย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบ 3 ปี ได้จากงบการเงินของบริษัทที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ www.thanachartsec.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	373,410,737	329,270,510
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	274,652,305	796,448,250
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	5,596,328,035	4,261,455,894
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	-	3,343,663
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	10.1	1,794,363,661	1,024,862,167
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	11	42,392,289	48,457,278
อุปกรณ์	13	146,731,942	25,923,056
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	50,841,973	80,787,996
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	112,734,760	71,923,945
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแล	22.1	-	11,139,595
สินทรัพย์อื่น	16	287,179,151	197,920,397
รวมสินทรัพย์		8,678,634,853	6,851,532,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	750,000,000	550,000,000
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18	1,264,050,734	2,083,488,230
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	17,655,222	14,218,525
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		71,906,222	38,191,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	19	2,397,355,921	10,038,661
ประมาณการหนี้สิน	20	75,564,931	102,348,742
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	49,392,929	78,022,802
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22.1	6,773,961	-
หนี้สินอื่น	23	412,021,589	232,413,699
รวมหนี้สิน		5,044,721,509	3,108,722,254
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	24		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ		3,000,000,000	3,000,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	300,000,000	277,610,028
ยังไม่ได้จัดสรร		333,907,272	464,583,674
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	10.3	6,072	616,795
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,633,913,344	3,742,810,497
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		8,678,634,853	6,851,532,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางอัศวินี ไตลังคะ)

กรรมการ

(นางสาวพิมพ์ภา นิการุณ)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	28	1,268,560,434	1,103,744,575
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	246,170,108	182,929,458
รายได้ดอกเบี้ย	30	213,015,097	194,914,406
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	31	168,841,192	27,366,815
รายได้อื่น		7,124,861	8,340,491
รวมรายได้		1,903,711,692	1,517,295,745
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		665,111,435	556,091,338
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		176,224,699	145,777,433
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	41,517,367	34,647,746
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	33	(288,386)	272,109
ค่าใช้จ่ายอื่น		194,264,863	182,794,402
รวมค่าใช้จ่าย		1,076,829,978	919,583,028
กำไรก่อนภาษีเงินได้		826,881,714	597,712,717
ภาษีเงินได้	22.2	(165,693,401)	(119,044,890)
กำไรสำหรับปี		661,188,313	478,667,827

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(763,403)	147,819
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	22.2	152,680	(29,564)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง		(610,723)	118,255
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		13,156,571	3,328,661
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	22.2	(2,631,314)	(665,732)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง		10,525,257	2,662,929
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		9,914,534	2,781,184
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		671,102,847	481,449,011
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	34	0.22	0.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
		จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	สำรองตามกฎหมาย		กำไร (ขาดทุน) จากเงิน ลงทุนที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,000,000,000	253,676,637	247,186,309	498,540	3,501,361,486
กำไรสำหรับปี	-	-	478,667,827	-	478,667,827
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	2,662,929	118,255	2,781,184
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	481,330,756	118,255	481,449,011
โอนไปเงินสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 26)	-	23,933,391	(23,933,391)	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	(240,000,000)	-	(240,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,000,000,000	277,610,028	464,583,674	616,795	3,742,810,497
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,000,000,000	277,610,028	464,583,674	616,795	3,742,810,497
กำไรสำหรับปี	-	-	661,188,313	-	661,188,313
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	10,525,257	(610,723)	9,914,534
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	671,713,570	(610,723)	671,102,847
โอนไปเงินสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 26)	-	22,389,972	(22,389,972)	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	(780,000,000)	-	(780,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,000,000,000	300,000,000	333,907,272	6,072	3,633,913,344

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	826,881,714	597,712,717
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	70,950,057	58,993,649
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(288,385)	272,109
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงใน		
มูลค่าสุทธิธรรมของตราสารอนุพันธ์	(16,833,712)	86,185,857
(กำไร) ที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	(69,528,563)	(107,016,119)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์/ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน/		
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	240,974	2,587,159
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	2,250,381	(6,896,679)
รายได้ดอกเบี้ย	(213,015,097)	(194,914,406)
เงินปันผลรับ	(33,956,236)	(14,191,750)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,517,367	34,647,746
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	608,218,500	457,380,283
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ด้านหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	536,641,931	(874,596,207)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,149,142,631)	876,841,654
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,831,080	6,621,120
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(712,457,014)	220,175,167
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	112,780,000
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	6,064,030	9,795,137
สินทรัพย์อื่น	(72,115,532)	(55,027,177)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	(1,053,862,732)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(807,716,816)	1,326,754,446
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,749,967	(37,507,089)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(6,247,741)	(7,018,153)
ประมาณการหนี้สิน	(16,123,530)	(5,767,823)
หนี้สินอื่น	82,801,042	64,054,263
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(1,521,496,714)	1,040,622,889
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	10,408,453	64,511,183
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย (รวมต้นทุนทางการเงินอื่น)	(41,442,025)	(34,647,746)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(116,543,851)	(431,861,612)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,669,074,137)	638,624,714
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากเงินปันผล	33,979,492	14,738,014
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,408,160	7,500
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(71,188,880)	(7,151,760)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(36,323,008)	(11,236,841)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(72,124,236)	(3,643,087)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากเงินกู้ยืม	(550,000,000)	(150,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	750,000,000	-
เงินสดรับจากตราสารที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	2,393,752,040	-
เงินปันผลจ่าย	(780,000,000)	(240,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(28,413,440)	(33,665,458)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	1,785,338,600	(423,665,458)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	44,140,227	211,316,169
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	329,270,510	117,954,341
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	373,410,737	329,270,510

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564****1. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทูมธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.96 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วและมี Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งจดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ ถือหุ้นบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 39.00 (2563: บริษัททูมธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.96 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วและมี Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งจดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ ถือหุ้นบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 49.00) บริษัทฯประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”) ดังนี้คือ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งการเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 444 อาคาร เอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 18 - 19 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร (2563: บริษัทฯมี 1 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ กตล. ที่ สร. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตาม สัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูงเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน บริษัทฯ จะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การรับรู้และการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ รับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ มีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น/วันที่จ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสินทรัพย์นั้นสำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น บริษัทฯรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทฯยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทฯจะยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกัน ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นการสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่บริษัทฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทฯพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทฯในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯเพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯจะตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระเป็นต้น

4.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทน และเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญابันทักในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วย เงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดและยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผลสำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันนี้รอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และเงินฝากในสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของกลุ่มสัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา มีข้อบ่งชี้ว่า กลุ่มสัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่บริษัทฯได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย บริษัทฯจะนำมาลด ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

4.10 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯจะตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิง เศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการ จำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจาก บัญชี

4.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 4 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คัดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

4.13 การซื้อขายของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการซื้อขายของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

4.14 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมา เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่าง สิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคดสุทธิเจ้าหนี้ ถูกค่าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการยืมหลักทรัพย์ และ ภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯ ถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทฯ วัดมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรก และบันทึกภาระจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นรายการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สและสัญญาออปชั่นคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดอนุพันธ์ได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

4.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกเป็นหุ้นกู้ธนพาณิชย์ที่บริษัทออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจาก กต. หุ้นกู้ธนพาณิชย์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ ซึ่งจะตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และค่าความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์อ้างอิง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่าง สิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จตลอดช่วงระยะเวลาการกู้ยืม

4.18 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gain and loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ

จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.22 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มียตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาวการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงินและการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.6 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เงินสดและเงินฝากระยะสั้น	1,375,571,333	5,681,481,027
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(1,002,160,596)	(5,352,210,517)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	373,410,737	329,270,510

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	98,050,000	1,252,600
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18,452,572

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	412,315,141	885,143,609
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	6,792,448	44,479,445
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(137,662,836)	(88,695,797)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(6,792,448)	(44,479,007)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	274,652,305	796,448,250

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	842,654,000	1,247,184,116
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,730,283,312	3,002,608,076
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	23,390,723	11,486,650
ลูกหนี้อื่น	371,366	5,711,629
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	5,596,699,401	4,266,990,471
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(371,366)	(5,534,577)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,596,328,035	4,261,455,894

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564		
	ยอดที่ใช้ใน		
	การตั้งค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน	ค่าเผื่อผล	
	ด้านเครดิตที่	ขาดทุนด้าน	
ลูกหนี้ธุรกิจ	คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	
หลักทรัพย์	เกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน			
เครดิต	5,596	5,596	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	5,596	5,596	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,596	5,596	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563		
	ยอดที่ใช้ใน		
	การตั้งค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน	ค่าเผื่อผล	
	ด้านเครดิตที่	ขาดทุนด้าน	
ลูกหนี้ธุรกิจ	คาดว่าจะ	เครดิตที่คาด	
หลักทรัพย์	เกิดขึ้น	ว่าจะเกิดขึ้น	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน			
เครดิต	4,262	4,262	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5	5	(5)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,267	4,267	(5)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,267	4,267	(5)

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2564				
ประเภทของความเสี่ยง	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ราคาตราสารทุน				
- สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	911,886,014	-	816,702,220
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	17,655,222	1,610,620,334
รวม	-	911,886,014	17,655,222	2,427,322,554

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสลับระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์สมีจำนวน 63 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

(หน่วย: บาท)

2563				
ประเภทของความเสี่ยง	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ราคาตราสารทุน				
- สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	723,402,226	-	360,363,480
- สัญญาออปชั่น	3,135,600	25,110,000	1,458,440	49,920,000
- สัญญาออปชั่นจากหุ้นกู้				
อนุพันธ์	208,063	10,038,661	-	-
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	12,760,085	522,105,132
รวม	3,343,663	758,550,887	14,218,525	932,388,612

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสลับระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์สมีจำนวน 44 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

9.1 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทสัญญา	2564		2563	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
บุคคลภายนอก	100	100	100	100
รวม	100	100	100	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,777,668,135	1,008,166,641
รวม	1,777,668,135	1,008,166,641
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16,695,526	16,695,526
ตราสารหนี้ภาครัฐ	2,226,497,670	698,513,737
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(2,226,497,670)	(698,513,737)
รวม	16,695,526	16,695,526
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	2,700,000,000	-
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(2,700,000,000)	-
รวม	-	-
รวมเงินลงทุน	1,794,363,661	1,024,862,167

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
	ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 ปี
เงินฝากประจำ	2,700,000,000	-
ตราสารหนี้ภาครัฐ	2,226,497,670	698,513,737
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(4,926,497,670)	(698,513,737)
รวม	-	-

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย/กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ขอยกมาต้นปี	616,795	498,540
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
- จากการตีราคา	(763,403)	147,819
- ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	152,680	(29,564)
ยอดคงเหลือปลายปี	6,072	616,795

10.4 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุน	(หน่วย: บาท)				
	2564				
	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจ หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือระยะยาว	16,026,800	352,590	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจจะ ถือระยะยาว	668,726	-	-	-
รวม		16,695,526	352,590	-	

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้			กำไรหรือขาดทุน	เหตุผลของ
	ทางเลือกในการ			สะสมที่ลูกโอน	
	แสดงรายการด้วย			ภายในส่วนของ	การโอน
	วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	เจ้าของ	
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจ	มีความตั้งใจจะ				
หลักทรัพย์ จำกัด	ถือระยะยาว				
(มหาชน)		16,026,800	512,858	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจจะ				
	ถือระยะยาว	668,726	-	-	-
รวม		16,695,526	512,858	-	

11. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต		
ไม่เกิน 1 ปี	4,602,923	5,192,890
เกิน 1 ปี	37,783,817	43,257,880
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	5,549	6,508
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	42,392,289	48,457,278

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	371,366	5,534,577
รวม	371,366	5,534,577

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจ
 หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2564			
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	-	-	5,534,577	5,534,577
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	-	-	(5,163,211)	(5,163,211)
ยอดปลายปี	-	-	371,366	371,366

(หน่วย: บาท)

	2563				
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต		
ยอดต้นปี	-	-	-	5,534,577	5,534,577
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ นำมาตรฐานการรายงานทาง การเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	-	-	5,534,577	(5,534,577)	-
ยอดปลายปี	-	-	5,534,577	-	5,534,577

13. อุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2564	21,339,719	36,439,775	36,206,430	3,295,778	97,281,702
ซื้อเพิ่ม	358,564	534,502	9,523,673	147,835,318	158,252,057
โอนเข้า (โอนออก)	-	14,671,125	124,504,195	(139,175,320)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(5,426,473)	(6,773,904)	(18,144,091)	(11,955,776)	(42,300,244)
31 ธันวาคม 2564	16,271,810	44,871,498	152,090,207	-	213,233,515
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2564	15,946,165	22,417,753	32,994,728	-	71,358,646
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,694,081	6,069,449	16,505,752	-	24,269,282
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(4,762,022)	(6,333,979)	(18,030,354)	-	(29,126,355)
31 ธันวาคม 2564	12,878,224	22,153,223	31,470,126	-	66,501,573
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2564	3,393,586	22,718,275	120,620,081	-	146,731,942
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					24,269,282

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	อุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	สินทรัพย์		
	สำนักงาน	และติดตั้ง	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2563	35,317,119	55,534,835	62,485,843	1,164,053	154,501,850
ซื้อเพิ่ม	1,423,655	2,159,344	435,685	3,295,778	7,314,462
โอนเข้า (โอนออก)	-	1,164,053	-	(1,164,053)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(15,401,055)	(22,418,457)	(26,715,098)	-	(64,534,610)
31 ธันวาคม 2563	21,339,719	36,439,775	36,206,430	3,295,778	97,281,702
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2563	29,234,982	37,538,454	56,539,228	-	123,312,664
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,969,928	5,063,268	3,167,687	-	10,200,883
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(15,258,745)	(20,183,969)	(26,712,187)	-	(62,154,901)
31 ธันวาคม 2563	15,946,165	22,417,753	32,994,728	-	71,358,646
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2563	5,393,554	14,022,022	3,211,702	3,295,778	25,923,056
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					10,200,883

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 37 ล้านบาท (2563: 50 ล้านบาท)

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 5 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563	95,075,955	9,247,879	104,323,834
เพิ่มขึ้น	3,371,258	15,081,314	18,452,572
ตัดจำหน่าย	(10,488,993)	(426,567)	(10,915,560)
31 ธันวาคม 2563	87,958,220	23,902,626	111,860,846
ตัดจำหน่าย	(876,201)	(1,818,231)	(2,694,432)
31 ธันวาคม 2564	87,082,019	22,084,395	109,166,414
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	30,909,167	6,675,026	37,584,193
ค่าเสื่อมราคา - ตัดจำหน่าย	(6,084,776)	(426,567)	(6,511,343)
31 ธันวาคม 2563	24,824,391	6,248,459	31,072,850
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	24,276,777	5,632,827	29,909,604
ค่าเสื่อมราคา - ตัดจำหน่าย	(876,201)	(1,781,812)	(2,658,013)
31 ธันวาคม 2564	48,224,967	10,099,474	58,324,441
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2563	63,133,829	17,654,167	80,787,996
31 ธันวาคม 2564	38,857,052	11,984,921	50,841,973

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	50,459,376	80,547,380
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,066,447)	(2,524,578)
รวม	49,392,929	78,022,802

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 39 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	29,909,603	37,584,193
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,523,996	2,305,906
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	104,872	52,130
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	504,805	352,203
รวม	32,043,276	40,294,432

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 30 ล้านบาท และ 38 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สุทธิ
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น/ ลดลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น/ ลดลง	31 ธันวาคม	
	2564		2564	2564		2564	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	118,889,186	52,981,454	171,870,640	50,208,832	16,524,487	66,733,319	105,137,321
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา							
พัฒนา	2,659,096	4,492,858	7,151,954	-	-	-	7,151,954
ค่าใช้จ่ายรอการตัดจำหน่าย							
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์	5,199,500	-	5,199,500	5,199,500	-	5,199,500	-
อื่น ๆ	3,105,562	(688,593)	2,416,969	2,521,067	(549,583)	1,971,484	445,485
รวม	129,853,344	56,785,719	186,639,063	57,929,399	15,974,904	73,904,303	112,734,760
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564							16,771,171

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สุทธิ
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น/ ลดลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น/ ลดลง	31 ธันวาคม	
	2563		2563	2563		2563	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	123,287,635	(4,398,449)	118,889,186	61,346,131	(11,137,299)	50,208,832	68,680,354
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา							
พัฒนา	10,065,198	(7,406,102)	2,659,096	-	-	-	2,659,096
ค่าใช้จ่ายรอการตัดจำหน่าย							
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์	5,199,500	-	5,199,500	5,199,500	-	5,199,500	-
อื่น ๆ	2,571,227	534,335	3,105,562	2,404,746	116,321	2,521,067	584,495
รวม	141,123,560	(11,270,216)	129,853,344	68,950,377	(11,020,978)	57,929,399	71,923,945
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563							11,208,573

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (2563: 5 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เงินสมทบและเงินประกันกองทุนทดแทนความเสียหาย		
ในระบบการชำระราคา	155,450,319	131,070,853
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	76,676,244	40,373,413
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	20,140,763	9,171,756
ดอกเบี้ยค้างรับ	18,776,254	1,609,775
เงินมัดจำ	8,327,918	10,377,439
ทรัพย์สินรอการขาย	1,988,023	-
อื่น ๆ	5,819,630	5,317,161
สินทรัพย์อื่น	287,179,151	197,920,397

17. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ประกอบด้วย เงินกู้ยืมในประเทศ เป็นสกุลเงินบาทในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)			
2564			
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนด		
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	รวม
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	0.90 - 1.15	150,000,000	600,000,000
		150,000,000	600,000,000
			750,000,000

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการ ตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ อาทิเช่น การดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(หน่วย: บาท)			
2563			
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนด		
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	รวม
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	0.90 - 1.08	550,000,000	-
		550,000,000	-
			550,000,000

18. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,175,394,811	1,956,205,380
เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	88,655,923	127,282,850
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,264,050,734	2,083,488,230

19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

	(หน่วย: บาท)		
	2564		
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้		
อัตราดอกเบี้ย	ที่จะครบกำหนดชำระ		
(ร้อยละต่อปี)	ไม่เกิน 1 ปี	รวม	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น			
ตั๋วแลกเงิน	1.07 - 1.22	1,397,355,921	1,397,355,921
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1.42	1,000,000,000	1,000,000,000
รวม		2,397,355,921	2,397,355,921

	(หน่วย: บาท)	
	2563	
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้	
	ที่จะครบกำหนดชำระ	
	ไม่เกิน 1 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		
หุ้นกู้อนุพันธ์	10,038,661	10,038,661
รวม	10,038,661	10,038,661

20. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: บาท)

	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ต้นทุน ในการซื้อ หุ้น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	112,294,132	-	112,294,132
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(15,675,616)	5,730,226	(9,945,390)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	96,618,516	5,730,226	102,348,742
ลดลงในระหว่างปี	(26,537,904)	(245,907)	(26,783,811)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	70,080,612	5,484,319	75,564,931

21. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน
แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	96,618,516	112,294,132
ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอน	-	1,404,981
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,276,123	9,035,130
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,663,873	1,952,907
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการ ชำระผลประโยชน์	(7,689,613)	(17,884,716)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(8,167,729)	(12,254,244)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(5,115,758)	498,636
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	126,914	8,426,947
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(15,631,714)	(6,855,257)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	70,080,612	96,618,516

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานบริษัทประมาณ 13 ปี และบริษัทคาดว่าจะมีการต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่พนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าประมาณ 5 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)	
	2564	2563
อัตราคิดลด	2.28	1.66
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 17.00	0.00 - 17.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

	2564		2563	
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินเพิ่มขึ้น	
	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	ลดลง 0.50	3	ลดลง 0.50	5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	เพิ่มขึ้น 0.50	3	เพิ่มขึ้น 0.50	4
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	ลดลง 0.50	4	ลดลง 0.50	5

22. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

22.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	13,360,345	18,667,925
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,495,724	1,977,420
อื่น ๆ	1,466,250	1,536,932
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17,322,319	22,182,277
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,518)	(154,199)

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(15,710,588)	(5,871,052)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	(8,384,174)	(5,017,431)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(24,096,280)	(11,042,682)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(6,773,961)	11,139,595

22.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	150,030,852	123,733,341
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	227,626	4,161,625
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	15,434,923	(8,850,076)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	165,693,401	119,044,890

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(152,680)	29,564
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	2,631,314	665,732

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	826,881,714	597,712,717
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	165,376,343	119,542,543
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	227,626	4,161,625
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	89,432	(4,659,278)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	165,693,401	119,044,890

23. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายพนักงานจ้าง	236,634,050	153,403,401
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์	104,931,327	1,252,600
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	31,634,265	35,832,485
หนี้สินอื่น	38,821,947	41,925,213
รวมหนี้สินอื่น	412,021,589	232,413,699

24. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ทุนจดทะเบียน ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ มีดังนี้

	2564			2563		
	มูลค่า ตราไว้ (บาทต่อหุ้น)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวนเงิน (บาท)	มูลค่า ตราไว้ (บาทต่อหุ้น)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวนเงิน (บาท)
ทุนจดทะเบียน	1	3,000,000,000	3,000,000,000	1	3,000,000,000	3,000,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	1	3,000,000,000	3,000,000,000	1	3,000,000,000	3,000,000,000

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทฯและกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดในระหว่างปีบริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์

26. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

27. เงินปันผล

ในระหว่างปี บริษัทฯได้ประกาศจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	อนุมัติโดย	จำนวนเงินปันผล ที่ประกาศจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลที่ ประกาศจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564	450	0.15
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล จากผลการดำเนินงาน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564	330	0.11
		780	0.26
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากกำไรสะสมและผลการดำเนินงานประจำปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563	240	0.08
		240	0.08

28. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,191,599,015	1,033,161,023
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	76,961,419	70,272,942
ค่านายหน้าอื่น	-	310,610
รวม	1,268,560,434	1,103,744,575

29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าธรรมเนียมการให้บริการเกี่ยวกับแผนจัดสรรการลงทุน	112,091,722	49,059,781
ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	100,679,474	36,352,255
การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	13,832,361	13,218,750
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	10,087,888	69,900,375
อื่น ๆ	9,478,663	14,398,297
รวม	246,170,108	182,929,458

30. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	185,441,125	131,656,468
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาล	26,815,947	62,249,480
อื่น ๆ	758,025	1,008,458
รวม	213,015,097	194,914,406

31. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	40,196,760	(193,117,277)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	94,688,196	206,292,342
เงินปันผลรับ	33,956,236	14,191,750
รวม	168,841,192	27,366,815

31.1 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	69,528,563	107,016,119
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค่า	(29,331,803)	(300,133,396)
รวม	40,196,760	(193,117,277)

31.2 กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ		
ตราสารอนุพันธ์	16,833,712	(86,185,857)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	77,854,484	292,478,199
รวม	94,688,196	206,292,342

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอื่น	25,041,937	1,764,256
เงินฝากลูกค้า	13,149,177	30,577,584
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,523,996	2,305,906
ดอกเบี้ยอื่น	1,802,257	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,517,367	34,647,746

33. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(288,386)	272,109
รวม	(288,386)	272,109

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

35. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
Scotia Netherland Holding B.V.	ผู้ถือหุ้น
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	มีบริษัทใหญ่ร่วมกันและการถือหุ้น
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ แบรินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องกันโดยผ่านทางบริษัทใหญ่
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนชาต	มีผู้บริหารร่วมกัน

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2564 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และต่อมา เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2564 ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ควบรวมกิจการแล้วเสร็จเป็น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		(หน่วย: พันบาท)
	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
			(สำหรับปี 2564)
รายได้ค่านายหน้า			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	3,235	8,973	อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,738	6,632	อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,735	11,326	อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	1,000	อัตราราคาตามสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,973	อัตราราคาตามสัญญา
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน			
และตราสารอนุพันธ์			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	4,494	-	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(294)	-	
มูลค่าซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	58,282	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,125	58,018	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05- 0.50 ต่อปี
รายได้อื่น			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	91	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	55	2,200	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	6,067	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.255 - 1.422 ต่อปี
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,829	1,305	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.068 - 1.216 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,232	1,203	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2	11	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		(หน่วย: พันบาท)
			นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	(สำหรับปี 2564)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	230	240	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	3,731	2,065	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	28,176	35,311	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
เงินปันผลจ่าย			
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	397,523	122,315	อัตราที่ประกาศจ่าย
Scotia Netherlands Holdings B.V.	366,026	117,598	อัตราที่ประกาศจ่าย

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์		
<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในนามบริษัทและเพื่อลูกค้า)</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	410,568	5,666,161
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	15,307
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,279	6,798
<u>สินทรัพย์อื่น</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,462	8,588
หนี้สิน		
<u>เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	150,000	-
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	29,240	5,751
<u>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น</u>		
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,000,000	-
<u>หนี้สินอื่น</u>		
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	90	2,065
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	224	1,991

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายซึ่งรวมผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งแสดงข้อมูลตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งหมดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	87,580,874	55,005,216
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,437,421	4,253,017
	91,018,295	59,258,233

36. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน (คณะกรรมการบริษัทฯ) ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานธุรกิจการลงทุน เป็นส่วนงานที่ดูแลการลงทุนของบริษัทฯ
- ส่วนงานวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงาน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์		ส่วนงานธุรกิจการลงทุน		ส่วนงานวาณิชธนกิจ		รวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
รายได้	1,712	1,408	170	22	22	87	1,904	1,517
กำไร (ขาดทุน) จาก								
การดำเนินงานตามส่วนงาน	1,123	809	94	(24)	(1)	57	1,216	842
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้								
ปันส่วน								
ค่าใช้จ่ายอื่น							(389)	(244)
ภาษีเงินได้							(166)	(119)
กำไรสำหรับปี							661	479

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์		ส่วนงานธุรกิจการลงทุน		ส่วนงานวาณิชธนกิจ		รวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ของส่วนงาน	5,665	4,339	3	3	1	1	5,669	4,343
สินทรัพย์ส่วนกลาง							3,010	2,509
รวมสินทรัพย์							8,679	6,852

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

37. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่เกิดจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 19 ล้านบาท (2563: 21 ล้านบาท)

38. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีคดีที่บริษัทถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว ต่อมาการเงิน

39. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ สำนักรับบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ สำนักรับบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้ที่ออก บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

39.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถจ่ายเงินคืนหรือปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือมีคุณภาพด้านเครดิตเสื่อมลงจนไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญาได้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านเครดิตจะครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้เครดิต

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน ลูกหนี้ สำนักรับบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากความเสียหายด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวน โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทบทวนวงเงินการวางหลักประกัน การกำหนดภาระหนี้และคุณภาพหลักประกัน อำนาจการอนุมัติวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยงและมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ยังมีการควบคุมการกระจุกตัวในการให้สินเชื่อของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานไม่สูงมากนักเนื่องจากจำนวนเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการมีหลักประกันทั้งจำนวน หากพนักงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินคดีโดยนำสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไปบังคับขายเพื่อมาชำระหนี้ได้

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากบริษัทฯ มีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำมาก

39.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

39.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมี

อัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมี ระยะเวลาการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือ วันครบกำหนดของสัญญา			ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี				อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	296	-	-	77	373	0.05 - 0.35	-	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	275	275	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	4,731 ⁽¹⁾	-	-	866	5,597	5.00 - 5.75	-	
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	-	1,794	1,794	-	-	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	42	-	-	-	42	1.60	-	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	150	600	-	750	-	0.90 - 1.15	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	1,264	1,264	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	18	18	-	-	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	2,397	-	2,397	-	1.07 - 1.42	

⁽¹⁾ รวมหนี้ค้ำประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมี ดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือ วันครบกำหนดของสัญญา		ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี			อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	308	-	-	21	329	0.05 - 1.35	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	796	796	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	3,009 ⁽¹⁾	-	-	1,258	4,267	5.00 - 5.75	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	3	3	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	-	1,025	1,025	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	48	-	-	-	48	1.50	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	550	-	-	550	-	0.90 - 1.08
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	2,083	2,083	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	14	14	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	10	-	10	-	-

⁽¹⁾ รวมลูกหนี้คือยืมคุณภาพ

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี แสดงได้ดังนี้

	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	0.25%	12
	(0.25%)	(12)

การวิเคราะห์ผลกระทบนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคต เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นจริงอาจมีผลแตกต่างจากการวิเคราะห์

39.2.2 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารอนุพันธ์ที่มีตราสารทุนเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทฯเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าซึ่งถือไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ซึ่งใช้ตราสารทุนเป็นรายการอ้างอิง โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) เพื่อปิดความเสี่ยง บริษัทฯได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและสถานะคงค้างอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เท่าทันกับสถานะตลาด ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทฯกำหนดไว้

39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ บริษัทฯมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเป็นรายวันให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ กสศ. กำหนดและมีการทดสอบผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเป็นประจำทุกไตรมาสจากภาวะต่าง ๆ เช่น การเพิ่มขึ้นของปริมาณลูกหนี้หลักทรัพย์ การผิมนัดชำระหนี้ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	373	-	-	-	-	373
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	275	-	-	-	275
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	23	843	-	-	4,731 ⁽¹⁾	5,597
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	-	-	1,794	1,794
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	4	16	22	-	42
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	150	600	-	-	-	750
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	89	1,175	-	-	-	1,264
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	18	-	-	-	18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	2,397	-	-	-	2,397
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	28	21	-	-	49

⁽¹⁾ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ไม่มีกำหนดรวมลูกหนี้ที่คิดนัดชำระ จำนวน 0.4 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	329	-	-	-	-	329
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	796	-	-	-	796
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	11	1,247	-	-	3,009 ⁽¹⁾	4,267
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3	-	-	-	3
เงินลงทุน	-	-	-	-	1,025	1,025
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	5	18	25	-	48
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	550	-	-	-	-	550
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	127	1,956	-	-	-	2,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	14	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	10	-	-	-	10
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	29	49	-	-	78

⁽¹⁾ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ไม่มีกำหนดรวมลูกหนี้ที่คิดนัดชำระ จำนวน 5 ล้านบาท

40. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะใช้ประมาณการโดยพิจารณาจากมูลค่าสุทธิตามบัญชีหรือวิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

40.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2564			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	23	23	-	23
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	1,777	1,777	-	1,777
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	17	-	17	17
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	89	89	-	89
หนี้สินตราสารอนุพันธ์⁽¹⁾				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	18	18	-	18

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 63 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

2563

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	11	11	-	-	11
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
สัญญาออพชั่น	3	3	-	-	3
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ					
	1,008	1,008	-	-	1,008
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ					
	17	-	-	17	17
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	127	127	-	-	127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
สัญญาออพชั่น	1	1	-	-	1
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	13	13	-	-	13

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 44 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

และเงินกู้ยืมระยะสั้น ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณว่าราคาทุนใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม
- ง) ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด และมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ฉ) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 300 ล้านบาท

42. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ส่วนที่ 1-11 ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง
ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9999 SET Contact Center 0-2009-9999 อีเมลล์: SETContactCenter@set.or.th เว็บไซต์ http://www.set.or.th/tsd
ผู้ดูแลสภาพคล่อง	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 18-19 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2779-9119 โทรสาร 0-2217-9642 เว็บไซต์ https://www.thanachartsec.com
หน่วยงานทางการ ที่กำกับดูแลฯ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 เว็บไซต์: www.sec.or.th
	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 0-2009-9000 SET Contact Center 0-2009-9999 เว็บไซต์: www.set.or.th

ส่วนที่ 2

ผู้คำประกันการชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ที่เป็นคู่สัญญาบริหารความเสี่ยง
ของบริษัทที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ส่วนที่ 3

รายละเอียดกรณีที่มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีประกันเต็มจำนวนหรือที่มีประกันบางส่วน (ถ้ามี)

-ไม่มี-