

บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แพด คอม
(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



บริษัท ดีลอิตต์ จำกัด โภมกสุ ไชยยศ[®]
สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120
โทร: +66 (0) 2034 0000
แฟกซ์: +66 (0) 2034 0100

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาพวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่กำกับดูแลต่องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเดินบัญชีหรือหักลดลง ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

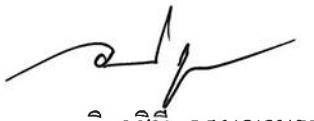
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะและการสังเกตและสังสัย เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ ความเสี่ยงเหล่านี้ และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดง ความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสิทธิภาพในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผล ของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการ ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของ การตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อกพร่อง ที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองเก่าผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทำการต่อความเป็นอิสระของ ข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อบังกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



วิลาสินี กฤษnamaram

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7098

บริษัท ดีลอຍท์ ทูช ໂຮມතສຸ ໄຊຍຄ ສອບບັນຍື จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)

งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.1	1,506,468,254	425,245,336
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	6	76,845,333	54,534,756
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7	13,455,164,208	13,155,819,994
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	8.1	71,037,469	615,445
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	8.1	40,074,390	39,929,389
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	11	4,812,301	7,177,443
สินทรัพย์สิทธิ์การใช้	12	2,812,466	9,067,908
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	120,927,575	159,007,442
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	40,871,016	2,284,025
สินทรัพย์อื่น	15	78,605,399	31,204,299
รวมสินทรัพย์		15,397,618,411	13,884,886,037

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ จีอี็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีอี็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2565	2564
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	12,722,430,000	10,590,000,000
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17	138,704,171	205,292,778
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	11,079,801
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	2,416,118	8,654,417
ประมาณการหนี้สิน	19	11,762,510	11,169,258
หนี้สินอื่น	20	42,707,266	60,894,840
รวมหนี้สิน		<u>12,918,020,065</u>	<u>10,887,091,094</u>
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	21		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 375,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 9.60 บาท		<u>3,600,000,000</u>	
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 9.60 บาท		<u>2,880,000,000</u>	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 9.60 บาท			
ชำระครบแล้ว			
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 9.60 บาท		<u>2,880,000,000</u>	<u>2,880,000,000</u>
ชำระครบแล้ว			
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		<u>(400,401,654)</u>	<u>117,794,943</u>
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>2,479,598,346</u>	<u>2,997,794,943</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>15,397,618,411</u>	<u>13,884,886,037</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า		53,968,881	68,287,924
รายได้ดอกเบี้ย	23	983,743,134	648,343,475
รายได้อื่น		2,359,840	3,169,527
รวมรายได้		<u>1,040,071,855</u>	<u>719,800,926</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		87,273,298	93,383,491
ค่าธรรมเนียมและค่าวิเคราะห์		27,473,905	28,651,968
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		257,979,335	167,648,912
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	1,025,309,804	4,429,889
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		35,088,225	627,086
ค่าใช้จ่ายอื่น	26	165,425,543	125,869,788
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,598,550,110</u>	<u>420,611,134</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		<u>(558,478,255)</u>	<u>299,189,792</u>
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	14	<u>(38,925,923)</u>	<u>37,898,089</u>
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>(519,552,332)</u>	<u>261,291,703</u>
กำไร (ขาดทุน) เป็นเดร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์			
พนักงานที่กำหนดไว้	19.2	1,694,667	(269,821)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท			
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน	14.2	<u>(338,932)</u>	<u>53,964</u>
กำไร (ขาดทุน) เป็นเดร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>1,355,735</u>	<u>(215,857)</u>
กำไร (ขาดทุน) เป็นเดร็จรวมสำหรับปี		<u>(518,196,597)</u>	<u>261,075,846</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	27	บาท (1.73)	0.96
จำนวนหุ้นสามัญถ้วนเฉลี่ยต่อห้าหน้า	27	หุ้น 300,000,000	273,561,644

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอดี้น จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอดี้น จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด”)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
			ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของเจ้าของ (ขาดทุน)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		2,000,000,000	(263,280,903)	1,736,719,097
ทุนสามัญเพิ่มขึ้น	21	1,000,000,000	-	1,000,000,000
การลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ	21	(120,000,000)	120,000,000	-
กำไรเบ็ดเตล็ดรวมสำหรับปี		-	261,075,846	261,075,846
ยอดคงเหลือปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		2,880,000,000	117,794,943	2,997,794,943
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		2,880,000,000	117,794,943	2,997,794,943
ขาดทุนเบ็ดเตล็ดรวมสำหรับปี		-	(518,196,597)	(518,196,597)
ยอดคงเหลือปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		2,880,000,000	(400,401,654)	2,479,598,346

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(558,478,255)	299,189,792
รายการปรับเปลี่ยนจากกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	50,635,987	53,544,166
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,025,309,804	4,429,889
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยจ่าย	4,203	36,129
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(55,117)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	-
ขาดทุนจากการอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่ยังไม่เกิดขึ้น	35,662,042	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	257,979,335	167,648,912
รายได้ดอกเบี้ย	(983,743,134)	(648,343,475)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,283,716	2,047,481
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	(170,401,404)	(121,447,106)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(22,310,577)	87,801,562
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(351,015,108)	(5,703,893,590)
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่วางเป็นประกัน	(100,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(47,677,462)	(3,468,709)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(66,588,607)	(17,934,837)
หนี้สินอื่น	10,702,454	37,972,896
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(647,390,704)	(5,720,969,784)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(1,128,426)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	10,210,435	613,603,225
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(264,801,136)	(152,661,731)
เงินสดรับจากขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่าย	-	12,331
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(21,126,733)	(12,817,081)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,962,831)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(934,070,969)	(5,273,961,466)

บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
ที่ไม่ได้วางประภัน		(70,584,653)	-
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		295,068	585,054
เงินสดจ่ายเพื่อเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		-	(20,000)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	5.2.1	(2,672,811)	(1,352,962)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.2.2	(484,808)	(10,195)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์อิฐ		55,140	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(73,392,064)</u>	<u>(798,103)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดทำเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5.2.3	117,890,995,000	55,780,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5.2.3	(115,768,000,000)	(51,230,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	5.2.3	(7,899,791)	(7,993,260)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญที่ออกเพิ่ม		-	1,000,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดทำเงิน		<u>2,115,095,209</u>	<u>5,542,006,740</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ			
ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน		1,107,632,176	267,247,171
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด			
และรายการเทียบเท่าเงินสด		(26,284,998)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		1,081,347,178	267,247,171
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		425,484,385	158,237,214
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	5.1	<u>1,506,831,563</u>	<u>425,484,385</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ จีอี็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จีอี็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด”)

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ จีอี็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัด ตามกฎหมายไทย บริษัทมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ที่เลขที่ 9 ชั้น 15 เซ้าท์วิง อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ถนนพระราม 9 แขวงทวีวัฒนา เขตทวีวัฒนา กรุงเทพมหานคร โดยมี GMO Financial Holdings, Inc. เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย ปัจจุบันเป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุน ที่ชำระแล้ว บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทคือ GMO Internet Group, Inc. (เดิมชื่อ “GMO Internet, Inc.”)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2565 บริษัทจดทะเบียนประกาศเป็นบริษัทมหาชนกับการพัฒนาธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ พาณิชย์ และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจากบริษัทหลักทรัพย์ จีอี็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัท หลักทรัพย์ จีอี็ม โอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2560 บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก (ธุรกิจหลักทรัพย์ ครบถ้วนประกอบ) และ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (ใบอนุญาตควบรวม) ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
4. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
5. การจัดการกองทุนรวม
6. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
7. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
8. การจัดการเงินร่วมลงทุน
9. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทดำเนินธุรกิจในข้อ 1

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนอการเงิน

- 2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)
- 2.2 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนอการเงิน” และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัท หลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)”
- 2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดินในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)
- 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับงบบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัท ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดย สถาบันบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้น เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็น การปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย ห้างอิง ระยะที่ 2 การนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศ ในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง และเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า “ต้นทุนการปฏิบัติครบตามสัญญา” ประกอบด้วย “ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา” ซึ่งต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา ประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มในการปฏิบัติครบตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น ค่าแรงงาน หรือค่าวัสดุทางตรง) และการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติครบตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น การปันส่วนค่าเสื่อมราคาของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติครบตามสัญญานี้) การปรับปรุงดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับสัญญาซึ่งยังปฏิบัติไม่ครบตามภาระผูกพันทั้งหมด ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาจราจรประจำปี ซึ่งกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้เป็นครั้งแรก โดยไม่ต้องปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ต้องรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มต้นถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้ให้เป็นรายการปรับปรุงในกำไรสะสม หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ตามความเหมาะสม)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาตัดรายการหนี้สินทางการเงินค่าวัสดุร้อยละ 10 โดยให้กิจกรรมเฉพาะค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับระหว่างกิจการ (ผู้ถือหุ้น) และผู้ให้หุ้น โดยรวมค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับที่กิจการหรือผู้ให้หุ้นกระทำการในนามของผู้อื่นด้วย การปรับปรุงดังกล่าวให้ถือปฏิบัติแบบเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการแลกเปลี่ยนที่เริ่มใหม่หรือหลังวันที่ที่กิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวครั้งแรก

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อการเงินของบริษัทในจวักที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ตัวสัญญาใช้เงินเรียกคืนเมื่อทางด้าน ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่าหนึ่งจากวันที่ได้มา และไม่รวมเงินฝากที่มีภาระผูกพัน

3.2 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ / เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ / เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์
ประกอบด้วย ยอดคุณสูตริษฐ์ลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการซื้อขาย
หลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดคุณสูตริษฐ์ลูกหนี้หรือ
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดคุณสูตริษฐ์ลูกหนี้หรือเจ้าหนี้
บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัท
หลักทรัพย์ต่างประเทศ

3.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคุณสูตริษฐ์ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์
และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ^{จะ}
เกิดขึ้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง
ลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจ
หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประมาณหนี้หรือผ่อนชำระ

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.17

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุน ประกอบด้วย เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันและเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน^{ซึ่งเปิดเผยไว้ในสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.17}

3.5 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคากลางหักค่าเสื่อมราคاصะสม^{และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)}

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์^{โดยใช้รัชกาลเด่นตรงตามอายุการให้ประโภชันโดยประมาณดังต่อไปนี้}

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เฟอร์นิเจอร์	5 ปี
คอมพิวเตอร์	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่อง การลดลงของมูลค่าอย่างถาวรหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ ที่คาดว่าจะได้รับคืน ค่าเพื่อการลดลงของมูลค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่า มูลค่าที่จะได้รับคืน หากทุนจากการลดลงของมูลค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จ

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้น (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตาม ระยะเวลาตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

3 - 10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของ สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อได้กีตานที่มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอาจด้อยค่า และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.7 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทจากการประกอบ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตหรือ การยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืม หลักทรัพย์

3.8 ตราสารหนี้ที่ออก

ตราสารหนี้ที่ออกบัญชีเมื่อแรกด้วยมูลค่ายกติดรวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับในเวลาต่อมา ตราสารหนี้ ที่ออกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

3.9 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และ มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การ ประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

- 3.10 ประมาณการค่ารือถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า
- ประมาณการค่ารือถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าเป็นหนึ่งสินที่เกิดจากสัญญาเช่าสำนักงานโดยบริษัทประมาณขึ้นจากการคาดที่เสนอโดยผู้รับจ้างรือถอนและใช้เกณฑ์การคิดลด
- 3.11 ผลประโยชน์พนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในวคที่เกิดรายการ
- ผลประโยชน์รับสั่งของพนักงาน
- บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ
- ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน
- โครงการผลประโยชน์
- บริษัทมีภาระสำหรับเงินทดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินทดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน
- หนึ่งสินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานคำนวนโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) จากข้อมูลสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยใช้ปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งการประเมินถึงอายุและจำนวนปีการทำงานโดยเฉลี่ยของพนักงาน อัตราการลาออกจากงานของพนักงาน และสมมติฐานในการปรับเงินเดือนขึ้นในอนาคต ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานได้พิจารณาคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้สมมติฐานที่พนักงานในแต่ละช่วงอายุจะทำงานกับบริษัทจนครบอายุเกณฑ์ณ
- ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เป็นเดร็จสิน
- ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.12 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ค่าขายหน้า

รายได้ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ดำเนินการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค) รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการตัดยอดค้างต้นเครดิต

ง) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

จ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.13 สัญญาเช่า

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของการสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ รายการที่มีมูลค่าเล็กน้อย สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัสดุมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนี้ โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตราณั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมต่อวันเพิ่มขึ้นอยู่กับระยะเวลา สกุลเงิน และวันที่เริ่มนับของสัญญาเช่า และกำหนดโดยอิงตามข้อมูลต่างๆ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงตามอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล การปรับความเสี่ยงเฉพาะของประเทศคู่สัญญา การปรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตร และการปรับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการเมื่อความเสี่ยงของกิจการที่ทำสัญญาเช่าแตกต่างจากของบริษัทและการเช่าไม่ได้รับประโยชน์จากการรับประกันจากบริษัท การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าได้ ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตราณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายนอกของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณี ดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณี ดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอย่างตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)

- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีหนึ่งสินตามสัญญาเช่าวัสดุคล่องไว้ให้ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าได ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มนิผลหักถึงจุดใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับได ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกได ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาน้ำตกและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการบนข่ายสินทรัพย์อ้างอิงบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านี้นักก็ขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคากลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคากลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคารีบ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าได ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับค่าน้ำประปา หรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านี้นักก็ขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในงบกำไรหรือขาดทุน

3.14 ค่าใช้จ่ายภายนอกได้

ค่าใช้จ่ายภายนอกได้สำหรับงวดประจำรอบเดือนภายนอกได้ปัจจุบันและภายนอกได้รับการตัดบัญชีภายนอกได้ปัจจุบันและภายนอกได้รับการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จขึ้น

ภายนอกได้ปัจจุบันได้แก่ภัยที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภัย โดยใช้อัตราภัยที่ประกาศใช้ตลอดจนการปรับปรุงทางภัยที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภายนอกได้รับการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั้วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภัย

ภายนอกได้รับการตัดบัญชีด้วยวัสดุค่าโดยใช้อัตราภัยที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั้วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภัยที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภัยเงินได้ปัจจุบันและภัยเงินได้รับการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลผลกระทบของสถานการณ์ทางภัยที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภัยที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีคอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภัยเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภัยเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลักประกัน รวมถึง การตีความทางกฎหมายภัย และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อมูลดิจิทัล และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภัยเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภัยเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภัยเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภัยเงินได้รับการตัดบัญชีและหนี้สินภัยเงินได้รับการตัดบัญชีจะหักลบกัน เมื่อเป็นค่าภัยเงินได้ ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภัยเดียวทันและบริษัทมีความตั้งใจที่จะเสียภัยเงินได้ค่วยยอดสูตร

สินทรัพย์ภัยเงินได้รับการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภัย ในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอ กับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั้วคราว ดังกล่าว สินทรัพย์ภัยเงินได้รับการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภัยจะมีโอกาสสูญให้จริง บริษัทรับรู้หนี้สินภัยเงินได้รับการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั้วคราวที่ต้องเสียภัยทุกรายการในงบการเงิน

3.15 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนตัวเลขลี่ยก่องหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

3.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันถัดรับระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.17 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าบุติธรรม ยกเว้นลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบทางการเงินที่สำคัญซึ่งวัสดุคล้ำด้วยราคาน้ำขาย ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัสดุคล้ำบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ กิจกรรมรับรู้และตัดรายการในวันซื้อขาย (trade date) การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติ คือ การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่พิจารณา

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดคัดมูลค่าภายหลังด้วยราคากลุ่มตัดจำหน่ายหรือมูลค่าบุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคานั้นตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตามโโนเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สินทรัพย์ทางการเงินถือตามโโนเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้สำเร็จหั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้า บริษัทอาจปฏิบัติตั้งต่อไปนี้กับสินทรัพย์ทางเงินที่เมื่อเลือกรับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- บริษัทอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังกับตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- บริษัทอาจเลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคานั้นตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการปฏิบัติตั้งคล่าวช่วยจัดหรือลดการจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ

(1) ราคานั้นตัดจำหน่ายและวิธีคอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีคอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวนราคานั้นตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปั้นส่วนคอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้าย่อค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อขาย (เช่น สินทรัพย์ที่มีการค้าย่อค่าด้านเครดิต ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมทั้งหมดเพื่ออัตราดอกเบี้ย (points) ที่จ่ายไปหรือได้รับมา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเพิ่มหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด) โดยไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของตราสารหนี้ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของตราสารหนี้ตามความเหมาะสม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้าย่อค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อขาย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งคำนวณโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อให้ได้ราคานั้นตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ราคานั้นตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินคือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บางด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด และปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือราคานั้นตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุน

ดอกเบี้ยรับรับรู้ด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคานั้นตัดจำหน่ายและด้วยมูลค่าสูตริตรัมผ่านการทำขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้าย่อค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อขาย ดอกเบี้ยรับรับรู้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้าย่อค่าทางเครดิตในภายหลัง (ดูด้านล่าง) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้าย่อค่าด้านเครดิตในภายหลัง ดอกเบี้ยรับรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามราคานั้นตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากในรอบระยะเวลาทำงานถัดมา ความเสี่ยงด้านเครดิตของครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดีขึ้นจนทำให้สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้าย่อค่าด้านเครดิตอีกต่อไป ดอกเบี้ยรับรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคืบอย่างค้างด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด บริษัทรับรู้คอกเบี้ยรับโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อให้ได้ราคานุตตดจำนำของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การคำนวณจะใช้เกณฑ์ขั้นต้นแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงดีขึ้นในภายหลังและสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการคืบอย่างทางเครดิตอีกต่อไป

คอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้คอกเบี้ย”

(2) ตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงค่าวัสดุค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทเลือกให้เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงค่าวัสดุค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เป็นรายตราสาร) ทั้งนี้เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกกำหนดให้แสดงค่าวัสดุค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่สามารถปฏิบัติได้ หากตราสารทุนเป็นการถือไว้เพื่อค้าหรือหากเป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงค่าวัสดุค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัสดุค่าเมื่อเริ่มแรกค่าวัสดุค่าบุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ รายการดังกล่าววัสดุค่าภายหลังค่าวัสดุค่าบุติธรรมกับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัสดุค่าเงินลงทุนสะสม ผลสะสมกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุน รายการดังกล่าวจะโอนไปกำไรสะสมแทน

สินทรัพย์ทางการเงินเป็นการถือไว้เพื่อค้าดังต่อไปนี้

- ไดนาโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายในอนาคตอันใกล้ หรือ
- ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งบริษัทบริหารเป็นกลุ่มณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน หรือ
- เป็นอนุพันธ์ (ยกเว้นอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผล)

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคากลางตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จchein วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยเฉพาะ

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่บริษัทกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่เงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าหรือไม่เป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจแสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จchein ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเต็ร์จchein จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จchein อาจถูกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือ การรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ (เรียกว่า “การจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชี”) ที่เกิดจาก การวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินหรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการค้างกล่าวด้วยเงินที่แตกต่างกัน บริษัทไม่เลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ใด ๆ แสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรม ณ วันถัดไปของเดือนรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่าบุติธรรมใดๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทราบเท่าที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ที่เลือกกำหนดไว้ (ดูนโยบายการบัญชี การป้องกันความเสี่ยง) กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรวมถึง เงินปันผลใด ๆ หรือดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ” มูลค่าบุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3.18

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดให้สกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าในอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่มีกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ”
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุญติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่มีกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ” โดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนในมูลค่าบุญติธรรม
- สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุญติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับ เงินสด และรายการเที่ยบท่าเงินสด เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่าบุญติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินให้กู้ยืมพนักงาน จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัด มูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต จากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มน้ำหนัก มีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิต แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ไม่เพิ่มน้ำหนัก มีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุน สำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้น ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้า

บริษัทประมวลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้ถือเงิน สถาการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทาง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลดอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลดอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ที่คาดไว้ ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึง สัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลดอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติ ผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่ รายงาน

(1) ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นกับเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดนัดของ เครื่องมือทางการเงินที่เกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนี้ บริษัท พิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงประสบการณ์ในอดีตและข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่หาได้โดยไม่ต้องเสีย ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่พิจารณาร่วมถึง แนวโน้มในอนาคตของอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ของบริษัทดำเนินธุรกิจ รายงานของ ผู้เชี่ยวชาญทางเศรษฐกิจ นักวิเคราะห์ทางการเงิน หน่วยงานของรัฐ และองค์กรอื่นๆ รวมถึง แหล่งข้อมูลภายนอกต่างๆ ของข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจริงและการคาดการณ์ที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหลักของบริษัท

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้อมูลต่อไปนี้ได้นำมาพิจารณาในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิต เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

- การลดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเครื่องมือทางการเงิน สำหรับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก (ถ้ามี) หรือการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ภายในกิจการ

- การลดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญในตัวบonds ตลาดภายนอกของความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับตราสารทางการเงินเฉพาะ เช่น การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยราคาของสัญญาการรับประกันด้านเครดิตที่ผิดนัดชำระหนี้ (credit default swap) สำหรับลูกหนี้ หรือระยะเวลาหรือสัดส่วนของมูลค่าดูติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ต่ำกว่าราคานุตดัจหน่าย
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบของสภาพทางธุรกิจ ทางการเงิน หรือเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะทำให้ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของผลการดำเนินงานในทางลบของลูกหนี้ที่เกิดขึ้น หรือคาดว่าจะเกิดขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในตราสารทางการเงินอื่นของลูกหนี้รายเดียวกัน
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบอย่างมีนัยสำคัญของสภาพแวดล้อมทั่วไปหมาย เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยีของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

โดยไม่คำนึงถึงผลการประเมินข้างต้น บริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เมื่อมีการค้างชำระการเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน เว้นแต่บริษัทที่มีชื่อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลแสดงให้เห็นได้

แม้จะเป็นไปตามที่กล่าวมาแล้ว บริษัทถือว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหากเครื่องมือทางการเงินได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยเครื่องมือทางการเงินจะได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำหาก:

- เครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงของการปฏิบัติพิเศษอย่างต่อเนื่อง
- ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้
- การเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะเวลาไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระเงินสดตามสัญญาได้

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ เมื่อสินทรัพย์มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต โดยบุคคลภายนอกอยู่ใน “ระดับน่าลงทุน” ตามคำนิยามที่เข้าใจโดยทั่วไป หรือหากไม่มีการจัดอันดับความด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก สินทรัพย์นั้นจะจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกเป็น “ชั้นปกติ” ชั้นปกติหมายความว่าคู่สัญญาไม่ฐานะทางการเงินที่ดีและไม่มียอดคงชำระ

บริษัทติดตามความมีประสิทธิผลของเกณฑ์ที่ใช้ในการระบุว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่อย่างสมำเสมอ และปรับปรุงตามความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าเกณฑ์ดังกล่าวสามารถระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่หนี้จะค้างเกินกำหนด

(2) คำนิยามของการผิดสัญญา

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ผิดสัญญาสำคัญทั่วๆ ไปที่ประยุกต์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก เนื่องจากประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเกณฑ์ข้อหนึ่งต่อไปนี้ก็จะไม่สามารถชำระคืนได้:

- เมื่อมีการละเมิดข้อกำหนดทางการเงินในสัญญาโดยลูกหนี้
- ข้อมูลที่พัฒนาขึ้นภายในหรือได้รับจากแหล่งภายนอกบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่น่าจะชำระคืนเงินให้เจ้าหนี้ซึ่งรวมบริษัทได้เต็มจำนวน (โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันใด ๆ ที่ถือโดยบริษัท)

โดยไม่คำนึงถึงการวิเคราะห์ข้างต้น บริษัทถือว่าการผิดสัญญาเกิดขึ้นเมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ที่แสดงว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่ากำหนดนั้นมีความเหมาะสมมากกว่า

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้ถือ
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด (คู (2) ด้านบน)
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้ถือจะล้มละลายหรือการปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล้มละลายของตลาดซื้อขายคล่องของของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

(4) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน เช่น เมื่อลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชีหรือล้มละลาย หรืออยู่ในสถานการณ์ที่ลูกหนี้การค้ามีจำนวนเงินหนี้ค้างชำระเกินกว่า 2 ปีแล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายในกระบวนการทางด้านของบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(5) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสี่ยงหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต โดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทดังต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทดูว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่ากระแสเงินสดที่ใช้เพื่อรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลาการรายงานก่อนแต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เนื่องแต่สินทรัพย์เหล่านี้ใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุน เว้นแต่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า yüzüติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งค่าเพื่อผลขาดทุนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และไม่ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เนพาเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์เหล่านี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การคุ้มที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่า yüzüติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้าในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน ในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่า yüzüติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้าในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนแต่จะโอนไปกำไรสะสม

หนึ่งสิบทางการเงินและส่วนของเข้าของ

การจัดประเภทเป็นหนึ่งสินทรักริส่วนของเจ้าของ

ตราสารหนี้และตราสารทุนจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนตามเงื่อนไขของข้อตกลงตามสัญญาและคำนิยามของหนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

ตราสารที่

ตราสารทุนคือสัญญาใดๆ ที่แสดงให้เห็นถึงส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์ของกิจการภายหลังหักหนี้สินทั้งหมดของกิจการ ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทจะรับรู้ด้วยเงินรับสุทธิจากต้นทุนที่ออกโดยตรง

การซื้อคืนตราสารทุนของบริษัทรับรู้และหักโดยตรงในส่วนของเจ้าของ โดยที่จะไม่มีการบันทึกกำไรหรือขาดทุนในการกำไรมหาดทุนจากการซื้อขาย ออก หรือยกเลิกตราสารทุนของบริษัทเอง

หนี้สินทางการเงิน

หนึ่งสินทางการเงินทั้งหมดคือความค่าภายในหลังด้วยราคานุตตต์จำนวนป้ายโดยใช้วิธีคอกเบี้ยที่แท้จริง

แต่่อ่าย่างไรก็ตาม หนึ่งสินทางการเงินที่เกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการหรือเมื่อถือปฏิบัติตามเงื่อนไขความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง และสัญญาค้ำประกันทางการเงินออกโดยบริษัทวัสดุคล้ำตามนโยบายการบัญชีเฉพาะเรื่องด้านล่าง

หนึ่สินทางการเงินที่วัคุมถ้วนภัยหลังด้วยราคาน้ำมันตัดจำหน่าย

หนึ่งสินทางการเงินที่ไม่เป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) คือไว้เพื่อค้า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัสดุคลังด้วยราคานัดกำหนดนำโดยใช้วิธีลดออกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีคอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนคอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราคอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราคอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่ถ้ากว่าเพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศและวัดมูลค่าด้วยราคากลางตัดจำหน่ายณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะคำนวณจากราคากลางตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงินนั้น กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเหล่านี้รับรู้ในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ” ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการทำกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง สำหรับเครื่องมือที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่นและสะสมในคงค้างกองของส่วนของเจ้าของแยกต่างหาก

มูลค่าบัญชีธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดในสกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนในมูลค่าบัญชีธรรม และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการทำกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากมีภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้วได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแต่ก่อต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและถึงจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อบริษัทแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดกับผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ในทำนองเดียวกับบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยสมมติว่าข้อกำหนดจะมีความแตกต่างอย่างมากหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายใด ๆ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับได้ ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10 จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือของหนี้สินทางการเงินเดิม หากการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นนายสำคัญ ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินก่อนมีการเปลี่ยนแปลงและ (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหลังจากเปลี่ยนแปลง ควรรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานี้จะสามารถสังเกตได้โดยตรง หรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์ หรือหนี้สินรายการ ได้รายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตาม ลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 1 คือ การวัดมูลค่าที่ได้มาจากการนำเสนอชื่อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 คือ การวัดมูลค่าที่ได้มาจากการนำเสนอชื่อขายในระดับ 1 ที่สังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 คือ การวัดมูลค่าที่ได้มาจากการประเมินมูลค่าที่รวมถึง ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลตลาดที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

3.19 การใช้คุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

3.19.1 การใช้คุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของ บริษัทต้องอาศัยคุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี ซึ่งอาจมี ผลกระทบอย่างเป็นนัยสำคัญต่อการรับรู้รายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน โดยคุลยพินิจที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ภายนอกเงินได้รับการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายนอกเงินได้รับการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่าง ชั่วคราวและขาดทุนนั้น โดยผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาจากจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา เพื่อประมาณการ จำนวนสินทรัพย์ภายนอกเงินได้รับการตัดบัญชีที่บริษัทควรรับรู้ ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน

การรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รับตัวบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมมา

สินทรัพย์ภายในได้รับตัวบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

(2) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุณลักษณะในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาพเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อมูลตัวฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

3.19.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

การวัดมูลค่าบุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของบริษัทวัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบหลักเพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมและข้อมูลสำหรับการวัดมูลค่าบุติธรรม

บริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่าบุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ บริษัทจะว่าจ้างผู้ประเมินมูลค่าภายนอกที่ได้รับการรับรองมาเป็นผู้ประเมินมูลค่า โดยผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ดำเนินการร่วมกันกับผู้ประเมินมูลค่าภายนอกเพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใช้ และเป็นผู้รายงานผลการทำงานของคณะกรรมการประเมินมูลค่าให้แก่คณะกรรมการของบริษัทในทุก ๆ ไตรมาส เพื่อชี้แจงถึงสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

4. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึง บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัท ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึง เนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะของความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีรายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด เป็นดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
GMO Internet Group, Inc. (เดิมชื่อ “GMO Internet, Inc.”)	ให้บริการอินเทอร์เน็ต อินฟราสตรัคเจอร์ ออนไลน์ แอคเวย์ โซลูชัน แพลตฟอร์ม สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ ออนไลน์ที่ประเทศไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
GMO Financial Holdings, Inc.	บริหารจัดการกู้ منบริษัทและบริษัทที่อยู่รวมทั้ง การดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง	บริษัทใหญ่
บริษัท เน็ตดีไซน์ โฮลดิ้งส์ จำกัด	การบริการอินเทอร์เน็ตแบบใช้สายและไร้สาย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
ต้นทุนทางการเงิน			
GMO Financial Holdings, Inc.	42,952,563	27,038,469	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมการจัดการ			
GMO Financial Holdings, Inc.	309,879	564,241	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น			
GMO Financial Holdings, Inc.	15,451,414	11,132,984	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
บริษัท เน็ตดีไซน์ โฮลดิ้งส์ จำกัด	4,922,146	4,709,618	ราคาที่ตกลงร่วมกัน

ยอดคงเหลืออื่นที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564
ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้อื่น		
GMO Financial Holdings, Inc.	518,500	486,111
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า		
GMO Financial Holdings, Inc.	906,397	894,749
เงินทุนจากสถานะบ้านการเงิน		
GMO Financial Holdings, Inc.	1,322,430,000	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
GMO Financial Holdings, Inc.	2,699,728	4,773,600
บริษัท เน็ตเวิร์กไซด์ โซลูชันส์ จำกัด	412,100	398,400
	<hr/> <u>3,111,828</u>	<hr/> <u>5,172,000</u>
เจ้าหนี้อื่น		
GMO Financial Holdings, Inc.	4,983,737	180,600

สัญญาที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทและบริษัทใหญ่มีข้อตกลงเกี่ยวกับภาระค้ำประกันในหนี้สินของบริษัท ซึ่งเป็นความรับผิดชอบค้ำประกันร่วมกับบริษัทใหญ่ โดยขึ้นอยู่กับจำนวนเงินต้นที่บริษัทถูกยืมกับทางธนาคาร บริษัทดังกล่าวได้รับอนุมัติตามเงื่อนไขและจ่ายค่าธรรมเนียมตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งระยะเวลาของการรับประกันภาระค้ำประกันจะเท่ากับระยะเวลาของสัญญาที่ทำกับธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้อง
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทและบริษัทใหญ่มีข้อตกลงเกี่ยวกับค่าลิขสิทธิ์ เพื่อให้ได้สิทธิในการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและจ่ายค่าธรรมเนียมตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งสัญญาดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาของสัญญา

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินสดในมือ	30,000	30,000
เงินฝากธนาคาร - บัญชีออมทรัพย์	1,585,199,449	512,348,582
เงินฝากธนาคาร - บัญชีกระแสรายวัน	835,741	1,518,265
เงินฝากประจำอายุไม่เกิน 3 เดือน	-	110,002,020
<u>หัก</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(79,233,627)	(198,414,482)
	1,506,831,563	425,484,385
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(363,309)	(239,049)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,506,468,254	425,245,336

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัท เพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในการเงิน

5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

5.2.1 เจ้าหนี้ค่าเชื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ (บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น) ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2565	2564
เจ้าหนี้ค่าเชื้อส่วนปรับปรุง		
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	518,264	-
<u>บวก</u> ซื้อระหว่างปี	2,154,547	1,871,226
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายระหว่างปี	(2,672,811)	(1,352,962)
เจ้าหนี้ค่าเชื้อส่วนปรับปรุง		
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป	-	518,264

5.2.2 เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยก去	-	-
<u>ยก</u> ซื้อระหว่างปี	484,808	10,195
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายระหว่างปี	<u>(484,808)</u>	<u>(10,195)</u>
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	-	-
	<u>—————</u>	<u>—————</u>

5.2.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการจัดทำเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	2565		
	ผู้กู้ยืมจาก	หนี้สิน	รวม
	สถาบันการเงิน	ตามสัญญาเช่า	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	10,590,000,000	8,654,417	10,598,654,417
รายการกระแสเงินสด			
เพิ่มขึ้น	117,890,995,000	1,296,219	117,892,291,219
จ่ายชำระคืน	<u>(115,768,000,000)</u>	<u>(7,899,791)</u>	<u>(115,775,899,791)</u>
รวมรายการกระแสเงินสด	<u>12,712,995,000</u>	<u>2,050,845</u>	<u>12,715,045,845</u>
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่าย	-	365,273	365,273
ขาดทุนจากการแลกเปลี่ยนที่ซังไม่เกิดขึ้น	9,435,000	-	9,435,000
รวมรายการที่ไม่ใช่เงินสด	9,435,000	365,273	9,800,273
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	12,722,430,000	2,416,118	12,724,846,118
	<u>—————</u>	<u>—————</u>	<u>—————</u>

(หน่วย : บาท)

	2564		
	ผู้กู้ยืมจาก	หนี้สิน	รวม
	สถาบันการเงิน	ตามสัญญาเช่า	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	6,040,000,000	15,863,371	6,055,863,371
รายการกระแสเงินสด			
เพิ่มขึ้น	55,780,000,000	-	55,780,000,000
จ่ายชำระคืน	<u>(51,230,000,000)</u>	<u>(7,993,260)</u>	<u>(51,237,993,260)</u>
รวมรายการกระแสเงินสด	<u>10,590,000,000</u>	<u>7,870,111</u>	<u>10,597,870,111</u>
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่าย	-	784,306	784,306
รวมรายการที่ไม่ใช่เงินสด	-	784,306	784,306
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	10,590,000,000	8,654,417	10,598,654,417
	<u>—————</u>	<u>—————</u>	<u>—————</u>

6. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)
ณ วันที่	ณ วันที่
31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	76,845,333
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	<u>76,845,333</u>
	<u>54,534,756</u>

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

7.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)
ณ วันที่	ณ วันที่
31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>	
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	136,149,899
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	13,932,083,080
ลูกหนี้อื่น	
- ลูกหนี้ผ่อนชำระ	<u>346,971,093</u>
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>14,415,204,072</u>
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย</u>	
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	103,005,277
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	<u>(1,063,045,141)</u>
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>13,455,164,208</u>
	<u>37,003,811</u>
	<u>13,122,197,881</u>
	<u>70,916,652</u>
	<u>(37,294,539)</u>
	<u>13,155,819,994</u>

*เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้มีการหยุดพักการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการชั่วคราวของบริษัทฯ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงหนึ่งเดือนเนื่องจากพบว่ามีการซื้อขายผิดปกติไปมากช่วงก่อนหน้า และได้มีประกาศให้มีการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้วในเวลาต่อมา ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ("ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์") จำนวน 2,099.66 ล้านบาท ที่ใช้หลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นประกัน ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวลดลงอย่างมาก และบริษัทได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ดังกล่าวทั้งหมดแล้วเป็นจำนวนรวม 952.32 ล้านบาท (คูหมายเหตุข้อ 25)

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2566 มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าวรายหนึ่งได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบริษัทเป็นจำนวนเงิน 768.70 ล้านบาท และในวันเดียวกัน บริษัทได้ดำเนินการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าวรายอื่นที่เหลือจำนวน 360.28 ล้านบาทโดยที่บริษัทได้ทำการซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวผ่านการทำธุกรรมแบบการซื้อหลักทรัพย์รายใหญ่ ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าวยังมียอดหนี้คงเหลือรวมจำนวน 937.17 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2566 บริษัทได้ออกหนังสือเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าว และบริษัทขอรู้ระหว่างการพิจารณาดำเนินการฟ้องร้องเพื่อบังคับการชำระหนี้คงเหลือพร้อมดอกเบี้ยพิดนัด และค่าเสียหายอื่นๆ จากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าว

- 7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
ลูกหนี้ธุรกิจ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเพื่อผลขาดทุน
หลักทรัพย์	ค่าเพื่อผลขาดทุน	ด้านเครดิต
และดอกเบี้ย	ด้านเครดิตที่คาดว่า	ที่คาดว่า
ค้างรับ	ว่าจะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี		
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	12,083,860,072	11,947,710,173
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี		
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	18,066,769	18,066,769
ลูกหนี้ที่มีการต้องค่าด้านเครดิต	2,416,282,508	2,416,282,508
รวม	14,518,209,349	14,382,059,450

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
ลูกหนี้ธุรกิจ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเพื่อผลขาดทุน
หลักทรัพย์	ค่าเพื่อผลขาดทุน	ด้านเครดิต
และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต	ที่คาดว่า
ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี		
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	13,193,114,533	13,026,042,178
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี		
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-
ลูกหนี้ที่มีการต้องค่าด้านเครดิต	-	-
รวม	13,193,114,533	13,026,042,178

8. เงินลงทุน

8.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม
มูลค่าบุคคลธรรม			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	667,680	-	667,680
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	667,680	-	667,680
ราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากประจำ	520,008,028	-	520,008,028
เงินฝากที่มีการระบุผูกพัน	-	40,200,000	40,200,000
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(449,423,375)	-	(449,423,375)
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนค้านเกรดดิคที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(214,864)	(125,610)	(340,474)
รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	70,369,789	40,074,390	110,444,179
รวมเงินลงทุน	71,037,469	40,074,390	111,111,859

(หน่วย : บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม
มูลค่าบุคคลธรรม			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	667,680	-	667,680
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่าบุคคลธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	667,680	-	667,680
ราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากประจำ	460,000,000	-	460,000,000
เงินฝากที่มีการระบุผูกพัน	-	40,100,000	40,100,000
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(460,000,000)	-	(460,000,000)
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนค้านเกรดดิคที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(52,235)	(170,611)	(222,846)
รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	(52,235)	39,929,389	39,877,154
รวมเงินลงทุน	615,445	39,929,389	40,544,834

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในการเงิน

8.2 เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงินแยกตามอายุคงเหลือของลัญญา ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน				
เงินฝากประจำ	520,008,028	-	-	520,008,028
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	40,200,000	-	-	40,200,000
<u>หัก</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อสูญเสีย*	(449,423,375)	-	-	(449,423,375)
รวมเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	110,784,653	-	-	110,784,653

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน				
เงินฝากประจำ	460,000,000	-	-	460,000,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	40,100,000	-	-	40,100,000
<u>หัก</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อสูญเสีย*	(460,000,000)	-	-	(460,000,000)
รวมเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	40,100,000	-	-	40,100,000

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัท เพื่อสูญเสียไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บัญชีเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 ถึงร้อยละ 1.35 ต่อปี และร้อยละ 0.38 ถึงร้อยละ 1.35 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บัญชีเงินฝากสถาบันการเงินจำนวนรวม 40.20 ล้านบาท และ 40.10 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักประกันทางธุรกิจและหลักทรัพย์ค้ำประกันกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย (คุณนายเหตุข้อ 29)

8.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้รักษาค่าด้วยมูลค่ามาตรฐานก้าวขาคดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม	เงินบัน砀รับ ^{ส่วนหุ้นปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565}	ก้าวขาคดทุน สะสมที่ถูกโอน ภายใต้ส่วนของ เจ้าของ
บริษัท แอส โกล์ส์ เสริมธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน	667,680	-	-
รวม	ระยะเวลา	667,680	-	-

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม	เงินบัน砀รับ ^{ส่วนหุ้นปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564}	ก้าวขาคดทุน สะสมที่ถูกโอน ภายใต้ส่วนของ เจ้าของ
บริษัท แอส โกล์ส์ เสริมธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน	667,680	-	-
รวม	ระยะเวลา	667,680	-	-

9. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	เงินส่วนของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินส่วนของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินส่วนของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการตัดยอด ด้านเครดิต	รวม
<u>ผู้ให้เช่าและรายการเดือนที่แล้ว</u> ยอดต้นปี	239,049	-	-	239,049
	การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	124,260	-	124,260
	ยอดปลายปี	363,309	-	363,309
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u> ยอดต้นปี	37,294,539	-	-	37,294,539
	การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	(22,190,390)	18,066,769	1,029,874,223
	ยอดปลายปี	15,104,149	18,066,769	1,029,874,223
<u>เงินลงทุน</u> ยอดต้นปี	222,846	-	-	222,846
	การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	117,628	-	117,628
	ยอดปลายปี	340,474	-	340,474
<u>เงินให้กู้ยืมเก็บนักงาน</u> ยอดต้นปี	302,687	-	-	302,687
	การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	(295,068)	-	(295,068)
	ยอดปลายปี	7,619	-	7,619

(หน่วย : บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต	รวม
<u>เงินสดและรายการที่เขย่าเท่านั้น</u> ยอดต้นปี การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี ยอดปลายปี	73,864	-	-	73,864
	165,185	-	-	165,185
	239,049	-	-	239,049
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u> ยอดต้นปี การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี การเปลี่ยนแปลงในการจำแนก ชั้นสูญเสียที่เกิดขึ้นระหว่างปี ยอดปลายปี	240,508	-	33,098,229	33,338,737
	(216,823)	-	4,172,625	3,955,802
	37,270,854	-	(37,270,854)	-
	37,294,539	-	-	37,294,539
<u>เงินลงทุน</u> ยอดต้นปี การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี ยอดปลายปี	216,631	-	-	216,631
	6,215	-	-	6,215
	222,846	-	-	222,846
<u>เงินให้กู้ยืมแก่นักงาน</u> ยอดต้นปี การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี ยอดปลายปี	-	-	-	-
	302,687	-	-	302,687
	302,687	-	-	302,687

10. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	ณ วันที่	(หน่วย : บาท)
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2565	2564	
ไม่เกิน 1 ปี	7,619	255,453	
เกิน 1 ปี	-	47,234	
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(7,619)</u>	<u>(302,687)</u>	
รวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	<u>-</u>	<u>-</u>	

11. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม		31 ธันวาคม
	2565		2565
ราคาทุน			
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	13,638,288	-	-
อุปกรณ์สำนักงาน	3,737,865	33,038	-
เฟอร์นิเจอร์	3,936,136	-	-
คอมพิวเตอร์	9,622,067	1,424,123	(699,014)
yanpathan	-	697,386	-
รวมราคาทุน	<u>30,934,356</u>	<u>2,154,547</u>	<u>(699,014)</u>
			<u>32,389,889</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(11,787,815)	(1,517,451)	-
อุปกรณ์สำนักงาน	(2,729,554)	(389,954)	-
เฟอร์นิเจอร์	(3,606,054)	(313,751)	-
คอมพิวเตอร์	(5,633,490)	(2,242,242)	698,991
yanpathan	-	(56,268)	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(23,756,913)</u>	<u>(4,519,666)</u>	<u>698,991</u>
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	<u>7,177,443</u>		<u>(27,577,588)</u>
			<u>4,812,301</u>

(หน่วย : บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน			
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า			
อุปกรณ์สำนักงาน	13,183,137	455,151	-
เฟอร์นิเจอร์	3,203,158	534,707	-
คอมพิวเตอร์	3,930,401	5,735	-
รวมราคาทุน	8,746,434	875,633	-
	29,063,130	1,871,226	-
			30,934,356
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(9,007,227)	(2,780,588)	-
อุปกรณ์สำนักงาน	(2,125,394)	(604,160)	-
เฟอร์นิเจอร์	(2,819,465)	(786,589)	-
คอมพิวเตอร์	(3,737,967)	(1,895,523)	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(17,690,053)	(6,066,860)	-
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	11,373,077		7,177,443

ค่าเสื่อมราคасําหารับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565	บาท	4,519,666
2564	บาท	6,066,860

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคานมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคากลางของสินทรัพย์คงคล้ามีจำนวน 21.87 ล้านบาท และ 3.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีต้นทุนที่ประมาณการสำหรับการรื้อถอน การขนย้ายและบูรณะสถานที่ตั้งของสำนักงานเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า จำนวน 2.00 ล้านบาท

12. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(អង់គេយោ : បាត)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
21,831,912	-	-	21,831,912
1,759,476	1,296,219	(1,759,476)	1,296,219
23,591,388	1,296,219	(1,759,476)	23,128,131

คู่มือราศาสตร์

อาคาร	(12,886,366)	(7,277,304)	-	(20,163,670)
ยานพาหนะ	(1,637,114)	(274,357)	1,759,476	(151,995)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(14,523,480)	(7,551,661)	1,759,476	(20,315,665)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	9,067,908			2,812,466

(หน่วย : นาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
ณ วันที่			ณ วันที่
1 มกราคม			31 ธันวาคม
2564			2564

ราคาน้ำ

อาคาร	21,194,752	1,128,426	(491,266)	21,831,912
ยานพาหนะ	1,759,476	-	-	1,759,476
รวมราคาทุน	22,954,228	1,128,426	(491,266)	23,591,388

ค่าเสื่อมราคาสะสม

อาคาร	(6,111,863)	(7,265,769)	491,266	(12,886,366)
ยานพาหนะ	(1,285,219)	(351,895)	-	(1,637,114)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(7,397,082)	(7,617,664)	491,266	(14,523,480)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15,557,146			9,067,908

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565	,	บาท	<u>7,551,661</u>
2564		บาท	<u>7,617,664</u>

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

อายุการให้ ประโยชน์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ราคาทุน

ค่าธรรมเนียมสมาชิกแรกเข้า	ไม่ทราบแน่นอน	20,000,000	-	-	20,000,000
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	50,000,000	-	-	50,000,000
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี	200,064,451	484,808	(1,223,394)	199,325,865
รวมราคาทุน		270,064,451	484,808	(1,223,394)	269,325,865

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี	(111,057,009)	(38,564,660)	1,223,379	(148,398,290)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(111,057,009)	(38,564,660)	1,223,379	(148,398,290)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		159,007,442			120,927,575

(หน่วย : บาท)

อายุการให้ ประโยชน์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ราคาทุน

ค่าธรรมเนียมสมาชิกแรกเข้า	ไม่ทราบแน่นอน	20,000,000	-	-	20,000,000
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	50,000,000	-	-	50,000,000
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี	200,054,256	10,195	-	200,064,451
รวมราคาทุน		270,054,256	10,195	-	270,064,451

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี	(71,197,367)	(39,859,642)	-	(111,057,009)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(71,197,367)	(39,859,642)	-	(111,057,009)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		198,856,889			159,007,442

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565		บาท	38,564,660
2564		บาท	39,859,642

ค่าธรรมเนียมสมาชิกแรกเข้าและค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท ถือได้ว่ามีอิทธิการให้ประโยชน์นี้ที่ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสูงแก่บริษัทอย่างไม่มีที่สิ้นสุด ดังนั้นบริษัทจึงไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคงคล่อง แต่จะทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์คงคล่องเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอาจด้อยค่า และรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมวดแล้วแต่ปัจจัยงานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 42.20 ล้านบาท และ 1.51 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี/ภายใต้การตัด

14.1 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2565	2564	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	40,950,286	2,366,723	
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(79,270)	(82,698)	
รวม	<u>40,871,016</u>	<u>2,284,025</u>	

14.2 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใน ได้รับการตัดบัญชีที่เกิดขึ้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
ประมาณการค่าวือถอน				
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	409,005	20,885	-	429,890
ค่าเพื่อผลขาดทุนค้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	152,916	(10,636)	-	142,280
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,804,802	456,743	(338,932)	1,922,613
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	38,455,503	-	38,455,503
ผลแตกต่างจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(82,698)	3,428	-	(79,270)
รวมสินทรัพย์ภายใน ได้รับการตัดบัญชี	<u>2,284,025</u>	<u>38,925,923</u>	<u>(338,932)</u>	<u>40,871,016</u>

(หน่วย : บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
ประมาณการค่าวือถอน				
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	279,477	129,528	-	409,005
ค่าเพื่อผลขาดทุนค้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	58,099	94,817	-	152,916
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,341,342	409,496	53,964	1,804,802
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	27,190,008	(27,190,008)	-	-
ผลแตกต่างจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	<u>61,245</u>	<u>(143,943)</u>	<u>-</u>	<u>(82,698)</u>
รวมสินทรัพย์ภายใน ได้รับการตัดบัญชี	<u>28,930,171</u>	<u>(26,700,110)</u>	<u>53,964</u>	<u>2,284,025</u>

14.3 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้บัญชี		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี	-	11,197,979
ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว	(38,925,923)	26,700,110
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว		
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	<u>(38,925,923)</u>	<u>37,898,089</u>

การระหว่างยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง มีดังนี้

	2565	2564
	อัตราภาษี	อัตราภาษี
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	<u>(558,478,255)</u>	<u>299,189,792</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ทั่วไป	20	20
ผลประกอบทางภาษีที่เพิ่มขึ้นของผลขาดทุนสะสม	(111,695,651)	59,837,958
ที่ไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	110,740,003	-
ผลขาดทุนสะสมที่ใช้ในปี	-	(50,730,282)
ผลประกอบทางภาษีของผลขาดทุนสะสม		
ที่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	(38,455,503)	27,190,008
รายได้ที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	370,533	75,019
ผลประกอบทางภาษีสำหรับค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ		
หักเป็นค่าใช้จ่าย (ผลประโยชน์) ในทางภาษี		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,814,681	3,388,707
ค่าใช้จ่ายที่ถือเป็นรายจ่ายทางภาษีได้เพิ่มขึ้น	(1,699,986)	(1,863,321)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	<u>7</u>	<u>(38,925,923)</u>
	13	37,898,089

15 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้อื่น - กรมสรรพากร	45,750,655	-	
ลูกหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (คุณนายเหตุข้อ 4)	518,500	486,111	
ลูกหนี้อื่น - บริษัทอื่น	102,466	57,604	
คงเบี้ยถ่างรับ	2,096,960	2,256,351	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (คุณนายเหตุข้อ 4)	906,397	894,749	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บริษัทอื่น	2,277,205	2,621,209	
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหาย	23,377,403	20,993,784	
เงินมัดจำ	3,214,174	3,098,212	
อื่น ๆ	361,639	796,279	
รวมสินทรัพย์อื่น	78,605,399	31,204,299	

16. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	อัตราดอกเบี้ย ^(ร้อยละต่อปี)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			รวม
		รายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน					
เงินกู้ยืมในรูปเงินตราต่างประเทศ					
(คุณนายเหตุข้อ 4)	3.50	1,322,430,000	-	-	1,322,430,000
ตัวสัญญาให้เงิน	2.45	4,560,000,000	-	-	4,560,000,000
ตัวแนบทกเงิน	2.45	6,840,000,000	-	-	6,840,000,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		12,722,430,000	-	-	12,722,430,000

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ	รวม		
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน				
ตัวสัญญาใช้เงิน	0.90 - 2.80	5,090,000,000	-	5,090,000,000
ตัวแลกเงิน	1.70	5,500,000,000	-	5,500,000,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		10,590,000,000	-	10,590,000,000

เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 บริษัทได้ทำสัญญาการใช้วงเงินตัวสัญญาใช้เงินกับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เป็นวงเงินจำนวน 200.00 ล้านบาท ต่อมาในระหว่างปี 2562 บริษัทได้รับวงเงินเพิ่มอีก 350.00 ล้านบาท และในวันที่ 8 มกราคม 2563 บริษัทได้รับวงเงินเพิ่มอีก 50.00 ล้านบาท รวมเป็นวงเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 600.00 ล้านบาท บริษัทนำสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้ตามสัญญาเครดิตบานานซ์ เป็นหลักประกันเงินกู้ โดยบริษัทดังกล่าวได้รับชำระหนี้ตามสัญญาฯ ที่ต้องชำระในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้เบิกใช้ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 210.00 ล้านบาท และบริษัทมีมูลค่ารวมหลักประกันจำนวน 730.92 ล้านบาท (2565: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยรายแห่ง ซึ่งมีวงเงินสำหรับตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5,130.00 ล้านบาท และวงเงินสำหรับตัวแลกเงินจำนวน 5,500.00 ล้านบาท โดยมีบริษัทใหญ่เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกันวงเงินสินเชื่อทั้งหมดคงค้างล่า้วา ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้เบิกใช้ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินดังกล่าว จำนวน 4,880.00 ล้านบาท และ 5,500.00 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2565 บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมด้วยสิทธิ์กับสถาบันการเงินในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่โดยมีวงเงินกู้ยืมจำนวน 9,000 ล้านเยน วงเงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เบิกใช้เงินกู้ยืมดังกล่าวจำนวน 5,000 ล้านเยน เทียบเท่ากับ 1,322.43 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 4)

เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 บริษัททำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยแห่งหนึ่ง เพื่อเป็นหลักประกันตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,736.00 ล้านบาท โดยบริษัทนำสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้ตามสัญญาเครดิตบานานซ์ เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทยรายแห่ง ซึ่งมีวงเงินสำหรับตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5,830.00 ล้านบาท และวงเงินสำหรับตัวแลกเงินจำนวน 7,500.00 ล้านบาท โดยมีบริษัทใหญ่เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกันวงเงินสินเชื่อทั้งหมดคงค้างล่า้วา ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เบิกใช้ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินดังกล่าว จำนวน 4,560.00 ล้านบาท และ 6,840.00 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทมีมูลค่ารวมหลักประกันจำนวน 588.07 ล้านบาท

17. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

		(หน่วย : บาท)	
ณ วันที่	ณ วันที่	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2565	2564
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด		138,704,171	205,292,778
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		138,704,171	205,292,778

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

		(หน่วย : บาท)	
ณ วันที่	ณ วันที่	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี		8,654,417	15,863,371
เพิ่มขึ้น		1,296,219	-
คอกเบี้ยจ่าย		365,273	784,306
การลดลงของสัญญาเช่า / จ่ายชำระคืน		(7,899,791)	(7,993,260)
ยอดคงเหลือปลายปี		2,416,118	8,654,417

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
น้อยกว่า 1 ปี	1,559,320	7,727,521
ระหว่าง 1 ปี ถึง 5 ปี	1,009,010	1,264,000
รวม	2,568,330	8,991,521

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
<u>หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี</u>	(152,212)	(337,104)
รวม	2,416,118	8,654,417

19. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ประมาณการค่าวัสดุคงคลังส่วนตัว		
ประมาณการค่าวัสดุคงคลังส่วนตัว	2,149,450	2,145,247
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,613,060	9,024,011
รวมประมาณการหนี้สิน	11,762,510	11,169,258

19.1 ประมาณการค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

ประมาณการค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ยอดคงเหลือต้นปี	2,145,247	2,109,118
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	4,203	36,129
ยอดคงเหลือปัจจุบันปี	<u>2,149,450</u>	<u>2,145,247</u>

19.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ยอดยกมาต้นปี	9,024,011	6,706,709
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,089,239	1,935,876
ต้นทุนดอกเบี้ย	<u>194,477</u>	<u>111,605</u>
ส่วนประกอบของต้นทุนผลประโยชน์พนักงาน		
ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จ	2,283,716	2,047,481
การวัดมูลค่าใหม่		
ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง		
ข้อสมมติทางการเงิน	(1,793,287)	(968,366)
ผลขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง	<u>98,620</u>	<u>1,238,187</u>
ส่วนประกอบของต้นทุนผลประโยชน์พนักงาน		
ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จอื่น	(1,694,667)	269,821
ยอดคงเหลือปัจจุบัน	<u>9,613,060</u>	<u>9,024,011</u>

ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2565	2564
ต้นทุนบริการบังคับ	2,089,239	1,935,876
ต้นทุนคอกเบี้ย	194,477	111,605
รวม	2,283,716	2,047,481

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 2565 และ 2564
มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ร้อยละต่อปี)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	1.92 - 5.51	0.67 - 3.50
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5	5
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	0 - 25 (ที่น้อยกว่าอายุของพนักงาน)	0 - 25 (ที่น้อยกว่าอายุของพนักงาน)
อัตราระยะ	TMO 2017 (ตารางระยะไทยปี 2560)	TMO 2017 (ตารางระยะไทยปี 2560)
อัตราระยะปรับปรุง	3	3

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
ประกอบด้วย อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนพนักงาน และอัตราระยะ
ปรับปรุง การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติ
ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล
ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่

	(หน่วย : บาท)		
	ผลรวมทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	(1,025,341)	1,219,027
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	1,194,363	(1,025,117)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	ร้อยละ 20	(800,267)	934,173
อัตราระยะปรับปรุง	ร้อยละ 1	49,288	(56,861)

(หน่วย : บาท)

ผลกระทบค่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	(1,090,773)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	1,270,922
อัตราการหุนเวียนพนักงาน	ร้อยละ 20	(887,542)
อัตราระยะปรับปรุง	ร้อยละ 1	47,739
		(55,207)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน เนื่องจากเป็นการยกที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหาก จากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสื้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	3,111,828	5,172,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - บริษัทอื่น	23,175,699	45,907,402
เจ้าหนี้ค้าซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.2.1)	-	518,264
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 4)	4,983,737	180,600
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทอื่น	9,679,025	7,890,353
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	1,756,977	1,226,221
รวมหนี้สินอื่น	<u>42,707,266</u>	<u>60,894,840</u>

21. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2564 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 2,000,000,000 บาท เป็น 2,500,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 500,000,000 บาท บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2564 และบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 2/2564 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 2,500,000,000 บาท เป็น 3,000,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 500,000,000 บาท และลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 3,000,000,000 บาท เป็น 2,880,000,000 บาท โดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 10.00 บาท เป็นหุ้นละ 9.60 บาท เพื่อนำไปปัดเชยผลขาดทุนสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทจำนวน 120,000,000 บาท บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2564 และบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2564 และต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2564

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทครั้งที่ 1/2565 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 2,880,000,000 บาท เป็น 3,600,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 75,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 9.60 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 720,000,000 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2565 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทยังไม่ได้เรียกและรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว

22. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อ darling ไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและเพื่อรองรับภาระของทุนสภาพคล่องสูงชันให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต.

23. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประจำรอบค้าวัย

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	973,294,707	639,626,879
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	4,488,849	4,212,450
อื่นๆ	5,959,578	4,504,146
รวมรายได้ดอกเบี้ย	983,743,134	648,343,475

24. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

- 24.1 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 1.86 ล้านบาท และ 0.81 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าตอบแทนนี้ไม่รวมเงินเดือน โบนัส และ ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย
- 24.2 ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้ผู้บริหารที่สำคัญของบริษัท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	28,695,690	22,986,300
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,397,680	1,156,606
รวม	30,093,370	24,142,906

25. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	124,260	165,185
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	73,039,302	3,955,802
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - เนพาราย (ดูหมายเหตุข้อ 7.1)	952,323,682	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	162,629	16,544
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	(45,001)	(10,329)
เงินไว้กู้ยืมแก่พนักงาน	(295,068)	302,687
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,025,309,804	4,429,889

26. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	2565	2564
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	52,582,889	54,784,455
ค่าที่ปรึกษาและบริการ	14,222,069	10,226,294
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	22,381,628	16,005,937
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	6,854,775	6,566,191
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	33,387,020	23,509,820
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่าด้วยราคาน้ำดื่มน้ำยา	16,982,574	-
อื่น ๆ	19,014,588	14,777,091
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	165,425,543	125,869,788

27. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

27.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	(519,552,332)	261,291,703
จำนวนหุ้นสามัญถวายเฉลี่ยต่อวันน้ำหนักของหุ้นสามัญ (หุ้น)	300,000,000	273,561,644
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(1.73)	0.96

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญปรับลดคระหว่างสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

27.2 จำนวนหุ้นสามัญถวายเฉลี่ยต่อวันน้ำหนัก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย
(หน่วย : หุ้น)

	2565	2564
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันที่ 1 มกราคม	300,000,000	200,000,000
จำนวนหุ้นสามัญถวายเฉลี่ยต่อวันน้ำหนักที่ได้รับชำระระหว่างปี (หุ้นเพิ่มทุนจำนวน 50,000,000 หุ้น คุณ 333/365 วัน)	-	45,616,438
(หุ้นเพิ่มทุนจำนวน 50,000,000 หุ้น คุณ 204/365 วัน)	-	27,945,206
จำนวนหุ้นสามัญถวายเฉลี่ยต่อวันน้ำหนัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>300,000,000</u>	<u>273,561,644</u>

28. สัญญาที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 บริษัทมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยสัญญาว่าจะซื้อคืน ("REPO") กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ("TSFC") ซึ่งสัญญา REPO เป็นสัญญาสำหรับขอสินเชื่อระยะสั้นแบบมีหลักประกัน โดยบริษัทจะนำหลักทรัพย์ที่มีกรรมสิทธิ์ของบริษัทมาเป็นหลักประกัน โดยขายหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับ TSFC และมีสัญญาว่าจะซื้อคืนคืนด้วยราคาก้อนเดียว และในวันเวลาที่กำหนดไว้ตามที่ระบุในสัญญา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทยังไม่มีการทำธุรกรรมตามสัญญาดังกล่าว

29. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยแห่งหนึ่งจำนวน 40.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีเงินฝากประจำเป็นหลักประกัน (คูหมายเหตุข้อ 8.2)

30. การบริหารความเสี่ยง

30.1 การดำเนินกองทุนสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพัน ได้เมื่อครบกำหนด

นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 26/2563 เรื่อง “การดำเนินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ดำเนินกองทุนสภาพคล่องสูบทิมเมื่อสิ้นวันทำการไม่น้อยกว่า 15 วันบานา และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสูบทิมได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เมื่อ ท่วงถาม	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเที่ยวน้ำเงินเดือน	1,506,468	-	-	-	-	1,506,468
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	76,845	-	-	-	76,845
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	483,121	-	-	12,972,043	13,455,164
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	70,584	-	-	453	71,037
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	40,074	-	-	-	40,074
หนี้สินทางการเงิน						
เงินทุนจากสถาบันการเงิน	-	12,722,430	-	-	-	12,722,430
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	138,704	-	-	-	138,704
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,494	922	-	-	2,416

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อ ท่วงถาม	ภายนอก 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ผ่าน กำหนด	รวม
					3 ปี
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	315,243	110,002	-	-	425,245
สูญเสียสำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	54,535	-	-	54,535
สูญเสียธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	166,782	-	-	12,989,038 13,155,820
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประจำ	-	-	-	-	615 615
เงินลงทุนที่วางเป็นประจำ	-	39,929	-	-	39,929
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้เข้มจากสถาบันการเงิน	-	10,590,000	-	-	10,590,000
ผู้ให้เช่าธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	205,293	-	-	205,293
หนี้สินตามสัญญาฯ	-	7,400	1,254	-	8,654

30.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทไม่มีนิยามที่จะประกอบด้วยกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็บกำไรมหาศาลเพื่อการค้า

30.2.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทได้รับความเสี่ยหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทไม่ได้มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจายตัวมากและมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน

30.2.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา

อัตราดอกเบี้ย [*] ปรับขึ้นลง	เพื่อทวง ตาม ความคลาด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
						อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยตัวว้าว
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเดียบเท่าเงินสด	1,505,602	-	-	-	866	1,506,468	0.00 - 0.50
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	76,845	76,845	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	13,216,009	-	239,155	13,455,164	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้ทางเป็นประกัน	-	-	70,584	-	453	71,037	-
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	40,074	-	-	40,074	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินทุนจากสถาบันการเงิน	-	-	12,722,430	-	-	12,722,430	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	138,704	138,704	-
หนี้สินตามสัญญาฯ	-	-	1,494	922	-	2,416	-

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา

อัตราดอกเบี้ย [*] ปรับขึ้นลง	เพื่อทวง ตาม ความคลาด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
						อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยตัวว้าว
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเดียบเท่าเงินสด	313,695	-	110,002	-	1,548	425,245	0.05 - 0.50 0.38 - 1.35
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	54,535	54,535	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	12,917,831	-	237,989	13,155,820	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้ทางเป็นประกัน	-	-	-	-	615	615	-
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	39,929	-	-	39,929	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินทุนจากสถาบันการเงิน	-	-	10,590,000	-	-	10,590,000	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	205,293	205,293	-
หนี้สินตามสัญญาฯ	-	-	7,400	1,254	-	8,654	-

30.2.3 ความเสี่ยงค้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงค้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทคาดว่าจะมีผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสาระสำคัญต่อมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของบริษัท อันเกี่ยวนেื่องจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (คุณภาพเหตุข้อ 5 และ 16) ซึ่งบริษัทไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว (2564: ไม่มี)

30.2.4 มูลค่าอยุติธรรม

ในการปิดเผยแพร่มูลค่าอยุติธรรมต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าอยุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนั้นมูลค่าอยุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อมูลตีฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่าอยุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อมูลตีฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่าอยุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าอยุติธรรม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่าอยุติธรรม ณ วันที่	สำหรับ ณ วันที่	สำหรับ ณ วันที่	เทคนิคการประเมิน	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ และความลับพันธุ์ของข้อมูลที่ไม่สามารถ สังเกตได้กับมูลค่าอยุติธรรม ⁽¹⁾
สินทรัพย์ทางการเงิน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	สุคิติธรรม	ในการวัดมูลค่าอยุติธรรม	ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ และความลับพันธุ์ของข้อมูลที่ไม่สามารถ สังเกตได้กับมูลค่าอยุติธรรม ⁽¹⁾
ตราสารทุน	668	668	ระดับ 3	ราคาทุน	ตราสารทุนดังกล่าวไม่ได้จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ และไม่มีชูกรรมหรือรายการที่ เป็นอิสระอื่นที่เป็นปัจจุบันและสังเกตได้
(1) เกี่ยวกับเงินฝาก定期ที่ระดับที่น้ำมูลค่าอยุติธรรมเป็นระดับ 3					

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัสดุคงค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัสดุคงค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมและคำนับชั้นมูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน
สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลำดับชั้น

มูลค่าตามบัญชี มูลค่าบัญชีธรรม มูลค่าบัญชีธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,506,468	1,506,468	3
อุปกรณ์สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	76,845	76,845	3
อุปกรณ์ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,455,164	13,455,164	3
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	70,370	70,370	3
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	40,074	40,074	3

หนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	12,722,430	12,722,430	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	138,704	138,704	3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,416	2,416	3

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลำดับชั้น

มูลค่าตามบัญชี มูลค่าบัญชีธรรม มูลค่าบัญชีธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	425,245	425,245	3
อุปกรณ์สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	54,535	54,535	3
อุปกรณ์ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,155,820	13,155,820	3
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	39,929	39,929	3

หนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	10,590,000	10,590,000	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	205,293	205,293	3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,654	8,654	3

มูลค่าบัญชีธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์และหนี้สินระยะสั้นและมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มูลค่าบัญชีธรรมของเงินฝากในสถาบันการเงินเท่ากับราคามันบัญชี เนื่องจากครบกำหนดในระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566