

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 ซึ่งอธิบายถึงบริษัทได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ โดยบริษัทเลือกใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

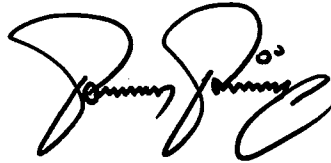
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็น
เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น
สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต
อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล
การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ
ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ
ของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการ
ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2563	2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,272,038,365	1,327,916,076
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	4.3	142,006,423	99,914,081
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,833,639,916	743,038,964
สินทรัพย์อนุพันธ์	4.6	2,097,600	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	4.7	87,441,079	61,653,980
อุปกรณ์	4.8	17,137,488	19,268,470
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.9	53,486,279	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.10	23,860,907	27,269,800
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4.11	20,224,754	18,595,874
สินทรัพย์อื่น	4.12	107,383,039	88,695,244
รวมสินทรัพย์		3,559,315,850	2,386,352,489

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		415,181,239	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		885,641,570	279,196,552
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,485,539	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.9	53,733,669	-
ประมาณการหนี้สิน	4.13	92,070,218	81,477,096
หนี้สินอื่น	4.14	86,093,041	65,451,850
รวมหนี้สิน		<u>1,539,205,276</u>	<u>426,125,498</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.15	47,917,000	44,946,200
ยังไม่ได้จัดสรร		622,193,574	565,280,791
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,020,110,574</u>	<u>1,960,226,991</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>3,559,315,850</u></u>	<u><u>2,386,352,489</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.16	473,380,583	401,646,410
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.17	135,600,120	121,563,435
รายได้ดอกเบี้ย	4.18	41,291,398	59,924,240
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.19	(1,272,559)	3,135,278
รายได้อื่น		12,371,265	5,030,333
รวมรายได้		<u>661,370,807</u>	<u>591,299,696</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.20	389,482,511	369,242,828
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		80,152,434	82,947,572
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		7,894,159	12,530,707
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		(1,076,174)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		-	(1,342,750)
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.21	110,644,533	128,695,737
รวมค่าใช้จ่าย		<u>587,097,463</u>	<u>592,074,094</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		74,273,344	(774,398)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	4.22	14,857,370	(796,421)
กำไรสำหรับปี		<u>59,415,974</u>	<u>22,023</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.13	1,007,990	(13,728,856)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		238,749	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	4.22	(249,348)	2,745,771
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>997,391</u>	<u>(10,983,085)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u><u>60,413,365</u></u>	<u><u>(10,961,062)</u></u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.44	0.00
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	135,000,000	135,000,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ	กำไรสะสม		รวม
	ชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
		- ทุนสำรอง		
		ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1,350,000,000	44,945,000	576,243,053	1,971,188,053
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,961,062)	(10,961,062)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.15	1,200	(1,200)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>1,350,000,000</u>	<u>44,946,200</u>	<u>565,280,791</u>	<u>1,960,226,991</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
- ตามที่แสดงไว้	1,350,000,000	44,946,200	565,280,791	1,960,226,991
ผลกระทบของการนำมาตราฐานใหม่มาใช้ครั้งแรก	2.2	-	(529,782)	(529,782)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
- ปรับปรุงใหม่	1,350,000,000	44,946,200	564,751,009	1,959,697,209
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	60,413,365	60,413,365
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.15	2,970,800	(2,970,800)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	<u>1,350,000,000</u>	<u>47,917,000</u>	<u>622,193,574</u>	<u>2,020,110,574</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	74,273,344	(774,398)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	37,358,843	17,152,618
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,342,750)
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,076,174)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	2,079,801	(14,089)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในสินทรัพย์อนุพันธ์	(2,097,600)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,065,029	21,915,549
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,991,083	(108,319)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	407,412	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,486,747	12,530,707
รายได้ดอกเบี้ย	(41,291,398)	(59,924,240)
เงินปันผลรับ	(747,276)	(693,050)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	90,449,811	(11,257,972)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	(42,092,342)	(90,435,784)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,088,246,180)	395,215,550
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(26,650,321)	(697,891)
สินทรัพย์อื่น	(18,264,292)	(11,189,009)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	415,181,239	(5,357,682)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	606,445,018	(133,079,585)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(3,225,200)	(11,479,780)
หนี้สินอื่น	23,695,259	(2,049,876)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(133,156,819)	140,925,943
เงินปันผลรับ	747,276	693,050
ดอกเบี้ยจ่าย	(9,659,216)	(12,941,323)
ดอกเบี้ยรับ	40,984,673	60,619,350
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(10,391,763)	(7,522,842)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(21,026,038)	170,516,206

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	(411,200)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,110,338)	(7,015,123)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	8,972	110,215
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,634,699)	(5,652,332)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(10,736,065)</u>	<u>(12,968,440)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(24,115,608)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(24,115,608)</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(55,877,711)	157,547,766
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>1,327,916,076</u>	<u>1,170,368,310</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u><u>1,272,038,365</u></u>	<u><u>1,327,916,076</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีพนักงานจำนวน 275 คน และ 281 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 10 แห่ง (2562 : 11 แห่ง)

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.84 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่ คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุด คือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
6. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยบริษัทได้จัดประเภทรายการใหม่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบตามประกาศดังกล่าวแล้ว ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	ณ วันที่	การจัดประเภท	การจัดประเภท
	31 ธันวาคม 2562	รายการเดิม	รายการใหม่
	บาท		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน	61,653,980	เงินลงทุน	เงินลงทุนที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
	บาท		
รายได้ดอกเบี้ย	32,186,328	รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์	รายได้ดอกเบี้ย
รายได้ดอกเบี้ย	27,737,912	กำไรและผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน	รายได้ดอกเบี้ย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,530,707	ต้นทุนทางการเงิน	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน
สำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีข้อกำหนดใหม่สำหรับ

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน
- 2) การค้ำของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

โดยผลกระทบจากข้อกำหนดใหม่ดังกล่าวต่องบการเงิน มีดังนี้

1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) กำหนดให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภทคือ ราคาคงตัวจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (“FVOCI”) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (“FVTPL”) การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาคงตัวจำหน่าย สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นต้องแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะทำให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เป็นไปตาม โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วน เพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจาก โมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) มาตรฐาน การรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณีที่ ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือ กรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่า ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทาง การเงิน

โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่ รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทาง การเงินเมื่อเริ่มแรก ในทำนองเดียวกัน การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้ เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชี
- (3) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (4) เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน
- (5) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่มีการกำหนดให้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

การเปลี่ยนแปลงในการบัญชีของชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน นำมาปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยบริษัทเลือกที่จะไม่ปรับย้อนหลัง และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลแตกต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรสะสมและสำรองอื่น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติต้องบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	การวัดมูลค่าเดิม	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัดประเภทรายการ	ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	การวัดมูลค่ามูลค่า	อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ราคาทุน	1,327,916,076	-	-	-	-	1,327,916,076	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมและราคาทุน	61,653,980	-	-	977,829	-	62,631,809	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน, ราคาทุนตัดจำหน่าย, และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ราคาทุนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	743,038,964	5,650,111	(1,672,232)	-	(3,977,879)*	743,038,964	ราคาทุนตัดจำหน่าย หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	18,595,874	-	-	-	(202,001)	18,393,873	-
หนี้สิน								
ประมาณการหนี้สิน	-	81,477,096	-	1,640,056	-	-	83,117,152	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินอื่น	-	65,451,850	-	-	-	(334,446)	65,117,404	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	977,829	(195,566)	782,263	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	-	565,280,791	-	(1,312,045)	-	-	563,968,746	-

* รายการดังกล่าวเป็นเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งบริษัทบริหารจัดการสำรองส่วนเกินโดยทำการทยอยลด ภายใน 5 ปี อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทได้ตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกินดังกล่าวทั้งจำนวน และบันทึกเป็นสำรอง Management overlay เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในภาวะการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) และสอดคล้องกับวิธีปฏิบัติของบริษัทใหญ่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จัดให้มีรูปแบบที่ครอบคลุมสำหรับการระบุสัญญาเช่า และการปฏิบัติในงบการเงินของทั้งผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่อผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่าเป็นสัญญา (หรือบางส่วนของสัญญา) ที่บ่งบอกถึงการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงระยะเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ผู้เช่าต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเสื่อมราคาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และรับรู้ดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรก โดยการปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงในแต่ละบรรทัด เฉพาะส่วนที่ได้รับผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาใช้ มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการเริ่ม ใช้ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	-	14,802,500	14,802,500
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14,802,500	14,802,500

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการเช่า 14.80 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่า 14.80 ล้านบาท ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

ตารางต่อไปนี้แสดงการระงับจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

	จำนวนเงิน บาท
การระงับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	17,373,532
หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	(2,476,086)
หัก ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น	(94,946)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>14,802,500</u>

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีสองฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

- 2) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทั้งนี้บริษัท ไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.3 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

IFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้บริษัทถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ IFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

บริษัทไม่มีรายการข้อผ่อนปรนเรื่องการลดค่าเช่า ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้ถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยาม และเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.5 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.5.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทหลักทรัพย์จะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อลูกหนี้ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือนซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทหลักทรัพย์จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามงวดขึ้นไป บริษัทรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งบริษัทจะถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ และเงินปันผลรับจากเงินลงทุน จะถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับ บริษัทจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

- 2.5.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า
บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัท ได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น
- 2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.5.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- 2.5.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอนหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้ยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

- 2.5.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต ซึ่งวันที่ผิดสัญญาถูกประเมิน โดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาวะผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้คือ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่นประกอบ

2.5.7 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(3) สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์เหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็น
หลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่สร้างขึ้นและ
คำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตาม
ข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธี
ราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้
รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม
โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงิน
ที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรหรือขาดทุน

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุน
จากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อบริษัทไม่
สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้ง
จำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ
การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สิน
ทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้อย่างเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ
หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็น
เป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่
และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา หรือเงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา แต่มีความตั้งใจจะถือต่อไปในรูปแบบเดิมหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้ ทั้งนี้ ไม่รวมบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ได้มีการจัดประเภท แสดงมูลค่าและรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วยตราสารทุน และตราสารหนี้ ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไป

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน กรณี ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้น โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

- 2.5.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา
อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
- 2.5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหัก
ค่าตัดจำหน่ายสะสม
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์
โดยประมาณ 5 ปี
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะ
ทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดย
บันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- 2.5.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วย
สัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้น
นั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็น
การแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน
บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการ
ที่กิจการเป็นผู้เช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น
(อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ
บริษัทจะรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอด
อายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาทจะต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใดๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)

- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่ การเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้ออนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่า นั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์ คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือ โอนกลับ

2.5.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

2.5.12 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและประโยชน์ส่วนใหญ่จากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าบันทึกเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

2.5.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.5.14.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

2.5.14.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.15 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการบันทึกส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่านายหน้า” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.5.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.5.16.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณ โดยใช้ อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.5.16.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.5.17 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัท ไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

2.5.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจัดประเภทเป็นอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค่า บริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีที่เกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.5.19 ประเมินการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดง โดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุน โดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 32/2560 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสี่สัปดาห์และไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสี่สัปดาห์และไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	-	-	-	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	142,006,423	-	-	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	657,445,309	1,176,962,107	-	-	1,834,407,416
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,097,600	-	-	2,097,600
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	77,542,500	-	9,898,579	87,441,079
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	415,181,239	-	-	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	885,641,570	-	-	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	53,733,669
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,327,916,076	-	-	-	1,327,916,076
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	99,914,081	-	-	99,914,081
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	562,483,278	183,677,958	-	-	746,161,236
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	52,971,980	-	8,682,000	61,653,980
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	279,196,552	-	-	279,196,552

การจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน
นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย
ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.5

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น
เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ย
สุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัด
โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นหรืออาจเกิด
จากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้าน
สินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลง
อัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	ไม่มีกำหนด บาท	ไม่มี ดอกเบี้ย บาท		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,164,477,573	-	-	-	-	107,560,792	1,272,038,365	0.10 - 1.00	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	2,871,111	-	-	-	139,135,312	142,006,423	-	1.23
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	657,445,309	-	-	-	1,176,962,107	1,834,407,416	-	5.50 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,097,600	2,097,600	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	37,441,079	87,441,079	-	0.25 - 0.75
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	415,181,239	415,181,239	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	885,641,570	885,641,570	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	-	-	53,733,669	-	0.86 - 1.61

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	ระยะเวลาเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	ไม่มีกำหนด บาท	ไม่มี ดอกเบี้ย บาท		อัตราเฉลี่ย ต่อตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,216,266,941	-	-	-	-	111,649,135	1,327,916,076	0.30 - 1.15	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	5,156,380	-	-	-	94,757,701	99,914,081	-	2.07
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	562,483,278	-	-	-	183,677,958	746,161,236	-	5.50 - 15.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	11,653,980	61,653,980	-	0.75 - 1.00
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	279,196,552	279,196,552	-	-

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	191,863,573	658,079	0.343
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	534,521,705	27,193,634	5.087
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	50,000,000	261,644	0.523

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	263,672,121	3,133,707	1.188
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	600,499,493	32,186,328	5.360
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน	50,000,000	494,863	0.990

3.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.3 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	2563	2562	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,097,600	-	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,542,500	2,971,980	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,898,579	-	ระดับที่ 3

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	142,006,423	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,834,407,416	1,834,407,416
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	50,000,000	50,000,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181,239	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	885,641,570	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,733,669	53,733,669

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,327,916,076	1,327,916,076
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	99,914,081	99,914,081
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	746,161,236	746,161,236
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	8,682,000	8,682,000
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	279,196,552	279,196,552

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	881,600	349,154
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,863,437	13,199,901
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,745,037)	(12,667,455)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	-	881,600

4.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้ (2562: ไม่มี)

	2563
	บาท
ยอดต้นปี	-
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	14,802,500
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,115,608)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	63,397,577
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(350,800)
ยอดปลายปี	53,733,669

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เงินสด	115,000	120,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	1,861,727,102	2,321,334,266
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(589,803,737)	(993,538,190)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	1,327,916,076

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า
ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	182,363,913	114,981,572
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(40,357,490)	(15,067,491)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	142,006,423	99,914,081

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัท
เพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สสถานะขาย ซึ่งมี
จำนวนเงินตามสัญญารวม 2.98 ล้านบาท โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม 2563
สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์สกับ
สินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้นในวันชำระราคา ส่งผลให้ภาระผูกพันที่แท้จริง
จะเท่ากับส่วนต่างดังกล่าวซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี”

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,176,962,107	183,677,958
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	657,445,309	562,483,278
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,834,407,416	746,161,236
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	2,685,210	2,527,839
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 4.5)	(3,452,710)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)	-	(5,650,111)
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>	<u>1,833,639,916</u>	<u>743,038,964</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้จัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสรุปดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,836,414,070	659,451,963	(2,774,154)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	678,556	678,556	(678,556)
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
<u>รวม</u>	<u>1,837,092,626</u>	<u>660,130,519</u>	<u>(3,452,710)</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์” ซึ่งรายละเอียดของลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-
รวม	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 3.45 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 5.65 ล้านบาท ตามเกณฑ์ของประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	5,650,111	-	-	5,650,111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	(678,556)	678,556	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
ระหว่างปี	(2,197,401)	-	-	(2,197,401)
ยอดปลายปี	2,774,154	678,556	-	3,452,710

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท
ยอดต้นปี	8,194,633
หัก โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,342,750)
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(1,201,772)
ยอดปลายปี	<u>5,650,111</u>

4.6 สินทรัพย์อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สสถานะขาย ซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญารวม 26.94 ล้านบาท โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม 2564 และมีดูนาเยน 2564 สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์สกับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้น ในวันชำระราคา และคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์เป็นสำนักหักบัญชี

4.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี บาท
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	27,542,500	-
รวม	<u>27,542,500</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	9,898,579	-
รวม	<u>9,898,579</u>	<u>-</u>

	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี บาท
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	1,150,000,000	-
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	-
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(1,150,000,000)	-
รวม	50,000,000	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์หุ้นทุน	-	2,971,980
รวม	-	2,971,980
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	-	130,000,000
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	-	(80,000,000)
รวม	-	50,000,000
ราคาทุน		
เงินลงทุนทั่วไป		
เงินลงทุนทั่วไป	-	8,682,000
รวม	-	8,682,000
รวมเงินลงทุน	87,441,079	61,653,980

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ออกในส่วน ของ เจ้าของ
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,034,700	249,600	-
บริษัท แอส โกล์ด์เสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	863,879	-	-
รวม		9,898,579	249,600	-

4.8 อุปกรณ์
 อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,898,647	16,300	(150,506)	-	9,764,441
เครื่องใช้สำนักงาน	14,273,988	392,368	(119,909)	-	14,546,447
คอมพิวเตอร์	69,195,852	4,002,679	-	-	73,198,531
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	42,491,127	177,527	(628,781)	-	42,039,873
	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	140,507,614	4,588,874	(899,196)	-	144,197,292
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,313,332)	(185,480)	150,476	-	(9,348,336)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,499,620)	(342,886)	119,903	-	(13,722,603)
คอมพิวเตอร์	(52,966,375)	(6,126,364)	-	-	(59,092,739)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	(40,811,817)	(586,535)	628,762	-	(40,769,590)
	(4,648,000)	-	-	-	(4,648,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(121,239,144)	(7,241,265)	899,141	-	(127,581,268)
งานระหว่างติดตั้ง	-	521,464	-	-	521,464
อุปกรณ์	19,268,470				17,137,488

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก)/ โอนจัดประเภท* บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	42,262,989	438,018	(805,186)	(31,997,174)	9,898,647
เครื่องใช้สำนักงาน	17,070,346	413,310	(2,253,846)	(955,822)	14,273,988
คอมพิวเตอร์	86,931,639	1,186,045	(13,933,901)	(4,987,931)	69,195,852
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	-	-	-	42,491,127	42,491,127
	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	150,912,974	2,037,373	(16,992,933)	4,550,200	140,507,614
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(37,989,223)	(2,852,120)	805,145	30,722,866	(9,313,332)
เครื่องใช้สำนักงาน	(15,734,856)	(524,437)	2,253,689	505,984	(13,499,620)
คอมพิวเตอร์	(69,079,251)	(7,572,008)	13,932,247	9,752,637	(52,966,375)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	-	(85,127)	-	(40,726,690)	(40,811,817)
	(4,150,714)	(497,286)	-	-	(4,648,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(126,954,044)	(11,530,978)	16,991,081	254,797	(121,239,144)
งานระหว่างติดตั้ง	-	4,805,000	-	(4,805,000)	-
อุปกรณ์	23,958,930				19,268,470

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับเครื่องตกแต่งสำนักงาน เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	7,241,265	11,530,978

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 103.90 ล้านบาท และ 95.84 ล้านบาท ตามลำดับ

4.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

4.9.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ก่อนปรับปรุงใหม่	ผลกระทบของการ เริ่มใช้มาตรฐาน การรายงานทาง การเงินฉบับที่ 16 (หมายเหตุข้อ 2.2)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
อาคาร	-	11,143,179	63,390,620	(12,322,991)	62,210,808
อุปกรณ์	-	2,998	-	(2,998)	-
ยานพาหนะ	-	3,656,323	6,957	(3,663,280)	-
รวมราคาทุน	-	14,802,500	63,397,577	(15,989,269)	62,210,808
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	-	-	(20,614,094)	11,889,565	(8,724,529)
อุปกรณ์	-	-	(2,998)	2,998	-
ยานพาหนะ	-	-	(3,338,494)	3,338,494	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	-	-	(23,955,586)	15,231,057	(8,724,529)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	-	53,486,279
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					23,955,586

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารทั้งหมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 63.39 ล้านบาท ในปี 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.52 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 24.12 ล้านบาท

4.9.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	2563
	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	54,821,986
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(1,088,317)
รวม	<u>53,733,669</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	2563
	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	
ภายใน 1 ปี	21,361,514
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	33,460,472
รวม	<u>54,821,986</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.41 ล้านบาท

บริษัท ไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	65,341,627	1,031,139	-	1,173,018	67,545,784
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		69,773,696	1,031,139	-	1,173,018	71,977,853
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,011,725	3,721,960	(2,000,000)	(1,173,018)	4,560,667
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		27,269,800				23,860,907
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	65,314,604	1,877,907	(6,965,059)	5,114,175	65,341,627
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		69,746,673	1,877,907	(6,965,059)	5,114,175	69,773,696
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(47,604,200)	(5,621,640)	6,965,016	(254,797)	(46,515,621)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(47,604,200)	(5,621,640)	6,965,016	(254,797)	(46,515,621)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,391,479	4,479,621	-	(4,859,375)	4,011,725
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		26,533,952				27,269,800

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม 2563	วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ค่าตัดจำหน่าย	บาท	บาท
	6,161,992	5,621,640

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 37.34 ล้านบาท และ 33.80 ล้านบาท ตามลำดับ

4.11 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่แสดงไว้	ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,821,961	-	1,821,961	379,502	-	2,201,463
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,130,022	(1,130,022)	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,123,587	1,123,587	118,168	-	1,241,755
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,365,819	-	15,365,819	1,767,966	(201,598)	16,932,187
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	929,600	-	929,600	-	-	929,600
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,972	3,972	-	(348)	3,624
อื่น ๆ	240,355	-	240,355	(190,877)	-	49,478
รวม	19,487,757	(2,463)	19,485,294	2,074,759	(201,946)	21,358,107

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563						
ณ วันที่	ผลกระทบจากการ	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่	
1 มกราคม	ปรับใช้มาตรฐาน	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม	
2563	การบัญชีใหม่	2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563	
ตามที่แสดงไว้		ปรับปรุงใหม่				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า						
ในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,470	-	5,470	(5,470)	-	
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	886,413	-	886,413	
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า						
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	199,538	199,538	-	47,402	
รวม	891,883	199,538	1,091,421	(5,470)	47,402	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18,595,874	(202,001)	18,393,873	2,080,229	(249,348)	
					20,224,754	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้ใน	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่	
1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม	
2562		เบ็ดเสร็จอื่น	2562	
บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,446,698	375,263	-	1,821,961
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,398,572	(268,550)	-	1,130,022
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,532,894	2,087,154	2,745,771	15,365,819
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน	830,143	99,457	-	929,600
อื่น ๆ	-	240,355	-	240,355
รวม	14,208,307	2,533,679	2,745,771	19,487,757
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ในเงินลงทุนเพื่อค้า				
	-	5,470	-	5,470
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
รวม	886,413	5,470	-	891,883
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13,321,894	2,528,209	2,745,771	18,595,874

4.12 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,510,308	7,244,097
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	4,800,793	4,526,644
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	69,635,676	60,705,296
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,925,364	3,175,743
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	16,123,934	10,870,142
สินทรัพย์อื่น	6,386,964	2,173,322
รวม	<u>107,383,039</u>	<u>88,695,244</u>

4.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,617,807	2,302,889
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	83,043,128	74,526,207
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	4,648,000	4,648,000
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,761,283	-
รวม	<u>92,070,218</u>	<u>81,477,096</u>

4.13.1 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	-	12,052,215
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,491,492	8,617,421
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,258,619	1,694,930
	<u>12,750,111</u>	<u>22,364,566</u>

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ต่อมาเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน บริษัทจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน และบันทึกภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานของบริษัท ณ วันที่ในงบการเงินและภาวะค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 12.05 ล้านบาท ในงบการเงินของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2563	2562
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	74,526,207	49,912,565
ต้นทุนบริการในอดีต	-	12,052,215
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,491,492	8,617,421
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,258,619	1,694,930
การวัดมูลค่าใหม่		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	(2,159,153)	4,695,742
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	1,282,122	(600,946)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(130,959)	9,634,060
รับ - โอนพนักงานกับบริษัทในเครือ	-	(338,813)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(3,225,200)	(11,140,967)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>83,043,128</u>	<u>74,526,207</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2563	2562
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	0.51 - 2.98	1.70
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	6.00	6.00

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2563	2562
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,786,519)	(7,617,196)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	10,203,346	8,922,281
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,760,335	8,445,503
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(8,528,949)	(7,395,264)

4.13.2 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของบริษัท มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	บาท	
ยอดต้นปี - ตามที่รายงานไว้	-	
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ (หมายเหตุข้อ 2.2)	1,640,056	
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	1,640,056	
การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	1,121,227	
ยอดปลายปี	<u>2,761,283</u>	

4.14 หนี้สินอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย	
	2563	2562
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	19,345,381	18,153,522
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	38,622,373	13,037,427
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	4,315,565	4,685,255
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,789,856	9,638,582
หนี้สินอื่น	12,019,866	19,937,064
รวม	<u>86,093,041</u>	<u>65,451,850</u>

4.15 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.16 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	437,983,085	-	437,983,085
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	34,980,668	-	34,980,668
ค่านายหน้าอื่น	416,830	-	416,830
รวม	473,380,583	-	473,380,583

	2562		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	360,998,011	-	360,998,011
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	28,059,630	-	28,059,630
ค่านายหน้าอื่น	12,588,769	-	12,588,769
รวม	401,646,410	-	401,646,410

4.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	25,113,389	-	25,113,389
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	19,316,413	19,316,413
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	89,445,420	-	89,445,420
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	1,724,898	-	1,724,898
รวม	116,283,707	19,316,413	135,600,120

	2562		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	39,085,050	-	39,085,050
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	14,713,868	14,713,868
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	67,764,517	-	67,764,517
รวม	106,849,567	14,713,868	121,563,435

4.18 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	27,193,634	32,186,328
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	13,833,381	27,300,812
อื่น ๆ	264,383	437,100
รวม	41,291,398	59,924,240

- 4.19 กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(9,826,928)	(76,867,326)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	7,807,093	79,309,554
เงินปันผล	747,276	693,050
รวม	<u>(1,272,559)</u>	<u>3,135,278</u>

- 4.20 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
2563 และ 2562 จำนวน 1,560,000 บาท และ 1,660,000 บาท ตามลำดับ

- 4.21 ค่าใช้จ่ายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	57,908,048	61,211,799
ค่าใช้จ่ายอื่น	52,736,485	67,483,938
รวม	<u>110,644,533</u>	<u>128,695,737</u>

4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	16,937,599	1,731,788
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(1,830,881)	(5,273,980)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(249,348)	2,745,771
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,080,229)	(2,528,209)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	14,857,370	(796,421)

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	74,273,344		(774,398)	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	14,854,668	20.00	(154,879)	20.00
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	826,816		264,295	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(803,204)		(730,215)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปัจจุบัน	(20,910)		(175,622)	
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	14,857,370	20.00	(796,421)	102.84

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งโดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,279,590	14,952,792

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	69,502,981	82,528,532
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,946,486	3,500,189
รวม	<u>73,449,467</u>	<u>86,028,721</u>

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. เคนรู๊ป	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ไชเบอร์ เวนเจอร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บจ. ชันไรส์อควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ซี.เค.อาร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บจ. บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. เฟดเดอรัล เทรเว็ด อินเตอร์เนชั่นแนล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางธุรกิจท่องเที่ยว
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บจ. สตรองโฮลด์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทประกันภัย
MUFG Securities Asia Limited	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทหลักทรัพย์
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,135,620,634	1,135,223,352

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,651,416	-
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	37,357,920	-
รวม	<u>40,009,336</u>	<u>-</u>
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	269,780	479,488
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	5,042,944	4,674,922
รวม	<u>5,312,724</u>	<u>5,154,410</u>
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	909,755	4,104,089
บลจ. กรุงศรี	531,113	1,258,430
รวม	<u>1,440,868</u>	<u>5,362,519</u>
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5,925,879	310,250
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,662,979	-
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	37,461,870	-
รวม	<u>40,124,849</u>	<u>-</u>
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,028,926	2,492,878
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	339,210	326,375
บจ. เฟดเดอรัล เทลวิดิ อินเตอร์เนชั่นแนล	-	11,479
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	-	306,900
รวม	<u>2,368,136</u>	<u>3,137,632</u>

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,501,852	-	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	3,577	-	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/
บจ. เคนกรุ๊ป	-	64,048	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. ซี.เค.อาร์	170	601	
บจ. ชันไรต์ อีควิตี้	168	200	
บจ. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	-	200	
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	51	-	
บจ. บีบีทีวี แซทเทลไลท์	-	2,005	
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	3,826	236,536	
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	43,473	190,950	
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	5,613	-	
บจ. สดรองโฮลด์ แอสเซทส์	-	2,005	
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)	272,873	1,201,753	
MUFG Securities Asia Limited	-	18,083	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	11,941,391	5,456,233	
รวม	<u>13,772,994</u>	<u>7,172,614</u>	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,649,502	9,713,679	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	7,800,062	14,042,686	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>11,449,564</u>	<u>23,756,365</u>	
รายได้ดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	13,222,326	25,672,346	อัตราตลาด

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	
	บาท	บาท	
รายได้อื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	419	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	550	1,100	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	364	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	306,435	293,267	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>307,768</u>	<u>294,367</u>	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	56,777	147,488	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,807,694	4,814,191	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	34,775	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>3,842,469</u>	<u>4,814,191</u>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	17,849	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	179,466	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	24,446	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>221,761</u>	<u>-</u>	
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	12,839,789	20,180,069	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	-	30,000	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	25,029,968	23,296,157	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล	-	93,533	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,304,175	3,751,935	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย)	29,557	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>41,203,489</u>	<u>47,351,694</u>	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2563		2562	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	7,751,134	31,000	13,969,810	31,000
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	12,123,559	56,833	3,403,722	87,833

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการซึ่งเดิมถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 จำนวน 17.37 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า มีผลบังคับใช้ ดังนั้นสัญญาเช่าดังกล่าวถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งอธิบายอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

***KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC
COMPANY LIMITED***

Financial Statements

Year ended December 31, 2020



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

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos
Audit Co., Ltd.
AIA Sathorn Tower, 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

REPORT OF THE INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

TO THE SHAREHOLDERS AND BOARD OF DIRECTORS
KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

Opinion

We have audited the financial statements of Krungsri Securities Public Company Limited (the “Company”), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2020, and the related statements of comprehensive income, changes in owners’ equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of Krungsri Securities Public Company Limited as at December 31, 2020, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards (“TFRSs”).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Thai Standards on Auditing (“TSAs”). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Federation of Accounting Professions’ Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to the audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

We draw attention to Note 2.2 to the financial statements which described the Company has adopted group of Financial Instruments Standards which became effective for fiscal year beginning on or after January 1, 2020. The Company elected to recognize the cumulative effect of initially applying such Standards as an adjustment to the beginning balance of retained earnings of the current reporting period. Our opinion is not modified in respect of these matter.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with TFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with TSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.


As part of an audit in accordance with TSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.



Chavala Tienpasertkij
Certified Public Accountant (Thailand)
Registration No. 4301

BANGKOK
February 24, 2021

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT DECEMBER 31, 2020

UNIT : BAHT

	Notes	2020	2019
ASSETS			
Cash and cash equivalents	4.2	1,272,038,365	1,327,916,076
Receivables from Clearing House	4.3	142,006,423	99,914,081
Securities and derivatives business receivables	4.4	1,833,639,916	743,038,964
Derivatives assets	4.6	2,097,600	-
Non-collateralised investments	4.7	87,441,079	61,653,980
Equipment	4.8	17,137,488	19,268,470
Right-of-use assets	4.9	53,486,279	-
Intangible assets	4.10	23,860,907	27,269,800
Deferred tax assets	4.11	20,224,754	18,595,874
Other assets	4.12	107,383,039	88,695,244
TOTAL ASSETS		<u>3,559,315,850</u>	<u>2,386,352,489</u>

Notes to the financial statements form an integral part of these financial statements

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)
AS AT DECEMBER 31, 2020

UNIT : BAHT

	Notes	2020	2019
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Payables to Clearing House		415,181,239	-
Securities and derivatives business payables		885,641,570	279,196,552
Income tax payable		6,485,539	-
Lease liabilities	4.9	53,733,669	-
Provision for liabilities	4.13	92,070,218	81,477,096
Other liabilities	4.14	86,093,041	65,451,850
TOTAL LIABILITIES		<u>1,539,205,276</u>	<u>426,125,498</u>
OWNERS' EQUITY			
Issued and paid-up share capital			
135,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		1,350,000,000	1,350,000,000
Retained earnings			
Appropriated - Legal reserve	4.15	47,917,000	44,946,200
Unappropriated		622,193,574	565,280,791
TOTAL OWNERS' EQUITY		<u>2,020,110,574</u>	<u>1,960,226,991</u>
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		<u>3,559,315,850</u>	<u>2,386,352,489</u>

Notes to the financial statements form an integral part of these financial statements

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020

UNIT : BAHT

	Notes	2020	2019
INCOME			
Brokerage fees income	4.16	473,380,583	401,646,410
Fees and services income	4.17	135,600,120	121,563,435
Interest income	4.18	41,291,398	59,924,240
Gain (loss) and return on financial instruments	4.19	(1,272,559)	3,135,278
Other income		12,371,265	5,030,333
Total income		661,370,807	591,299,696
EXPENSES			
Employee benefits expenses	4.20	389,482,511	369,242,828
Fee and service expenses		80,152,434	82,947,572
Interest expenses		7,894,159	12,530,707
Expected credit losses (reversal)		(1,076,174)	-
Bad debt and doubtful expenses (reversal)		-	(1,342,750)
Other expenses	4.21	110,644,533	128,695,737
Total expenses		587,097,463	592,074,094
INCOME (LOSS) BEFORE INCOME TAX		74,273,344	(774,398)
INCOME TAX EXPENSE (INCOME)	4.22	14,857,370	(796,421)
PROFIT FOR THE YEAR		59,415,974	22,023
OTHER COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSE)			
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss			
Actuarial gain (loss)	4.13	1,007,990	(13,728,856)
Gains on investments measuring by fair value through other comprehensive income		238,749	-
Income tax relating to components of other comprehensive income (expense)	4.22	(249,348)	2,745,771
Total other comprehensive income (expense) - net of tax		997,391	(10,983,085)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSE) FOR THE YEAR		60,413,365	(10,961,062)
BASIC EARNINGS PER SHARE	BAHT	0.44	0.00
WEIGHTED AVERAGE NUMBER OF ORDINARY SHARES	SHARES	135,000,000	135,000,000

Notes to the financial statements form an integral part of these financial statements

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020

UNIT : BAHT

	Notes	Issued and Paid-up Share Capital	Retained earnings Appropriated - Legal Reserve	Unappropriated	Total Owners' Equity
Beginning balance as of January 1, 2019		1,350,000,000	44,945,000	576,243,053	1,971,188,053
<u>Changes during the year</u>					
Total comprehensive loss		-	-	(10,961,062)	(10,961,062)
Legal reserve	4.15	-	1,200	(1,200)	-
Ending balance as of December 31, 2019		<u>1,350,000,000</u>	<u>44,946,200</u>	<u>565,280,791</u>	<u>1,960,226,991</u>
Beginning balance as of January 1, 2020					
- previously reported		1,350,000,000	44,946,200	565,280,791	1,960,226,991
Impact of first-time adoption of new accounting standards	2.2	-	-	(529,782)	(529,782)
Balance as at January 1, 2020 - as adjusted		1,350,000,000	44,946,200	564,751,009	1,959,697,209
<u>Changes during the year</u>					
Total comprehensive income		-	-	60,413,365	60,413,365
Legal reserve	4.15	-	2,970,800	(2,970,800)	-
Ending balance as of December 31, 2020		<u>1,350,000,000</u>	<u>47,917,000</u>	<u>622,193,574</u>	<u>2,020,110,574</u>

Notes to the financial statements form an integral part of these financial statements

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020

UNIT : BAHT

	2020	2019
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit (loss) before income tax	74,273,344	(774,398)
Adjustments to reconcile income (loss) before income tax to cash received		
(paid) from operating activities		
Depreciation and amortization	37,358,843	17,152,618
Reversal of allowance for doubtful accounts	-	(1,342,750)
Reversal of expected credit losses	(1,076,174)	-
(Gain) loss from changes in fair value of investments	2,079,801	(14,089)
Gain from change in fair value of derivatives assets	(2,097,600)	-
Employee benefits expenses	12,065,029	21,915,549
(Gain) loss on sale and write-off of equipment and intangible assets	1,991,083	(108,319)
Interest expenses from lease liabilities	407,412	-
Interest expenses	7,486,747	12,530,707
Interest income	(41,291,398)	(59,924,240)
Dividend income	(747,276)	(693,050)
Profit (loss) from operations before changes in operating assets and liabilities	<u>90,449,811</u>	<u>(11,257,972)</u>
Operating assets (increase) decrease		
Receivables from Clearing House	(42,092,342)	(90,435,784)
Securities and derivatives business receivables	(1,088,246,180)	395,215,550
Non-collateralised investments	(26,650,321)	(697,891)
Other assets	(18,264,292)	(11,189,009)
Operating liabilities increase (decrease)		
Payables to Clearing House	415,181,239	(5,357,682)
Securities and derivatives business payables	606,445,018	(133,079,585)
Provision for liabilities for employee benefits	(3,225,200)	(11,479,780)
Other liabilities	23,695,259	(2,049,876)
Cash received (paid) from operations	<u>(133,156,819)</u>	<u>140,925,943</u>
Dividend income	747,276	693,050
Interest expenses	(9,659,216)	(12,941,323)
Interest income	40,984,673	60,619,350
Income tax paid	(10,391,763)	(7,522,842)
Net cash provided (used in) by operating activities	<u>(21,026,038)</u>	<u>170,516,206</u>

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020

UNIT : BAHT

	2020	2019
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Cash received (paid) from investing activities		
Cash paid for purchase of non-collateralised investments	-	(411,200)
Cash paid for purchases of equipment	(5,110,338)	(7,015,123)
Cash received from sale of equipment	8,972	110,215
Cash paid for purchases of intangible assets	(5,634,699)	(5,652,332)
Net cash used in investing activities	<u>(10,736,065)</u>	<u>(12,968,440)</u>
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Cash paid from financing activities		
Cash paid for repayment of lease liabilities	(24,115,608)	-
Net cash used in financing activities	<u>(24,115,608)</u>	<u>-</u>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(55,877,711)	157,547,766
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	<u>1,327,916,076</u>	<u>1,170,368,310</u>
Cash and cash equivalents at the ending of the year	<u><u>1,272,038,365</u></u>	<u><u>1,327,916,076</u></u>

Notes to the financial statements form an integral part of these financial statements

KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020

1. THE COMPANY'S OPERATIONS

Krungsri Securities Public Company Limited (the "Company") is a company registered in Thailand on December 21, 1998 to undertake the securities business. The head office is located at 898 Ploenchit Tower, 3rd Floor, Ploenchit Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok, and as at December 31, 2020 and 2019, the Company has total numbers of staff are 275 persons and 281 persons, respectively, and the Company has 10 branches (2019 : 11 branches).

Bank of Ayudhya Public Company Limited is the parent company, holding 99.84% of the Company's issued and paid-up share capital. The major shareholder of the parent company is MUFG Bank, Ltd. ("MUFG") and its ultimate parent company is Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc, both companies are registered in Japan. The Ministry of Commerce granted approval for the Company to operate business under Foreign Business Act B.E. 2542 on September 26, 2014.

The Company has been granted securities business licenses to operate the following securities businesses:

1. Securities Brokerage
2. Securities Trading
3. Investment Advisory Service
4. Securities Underwriting
5. Private Fund Management
6. Derivatives Agent
7. Securities Borrowings and Lending

Coronavirus Disease 2019 Pandemic

The Coronavirus disease 2019 ("COVID-19") pandemic is continuing to evolve, resulting in an economic slowdown and adversely impacting most businesses and industries. This situation may bring uncertainties and have an impact on the environment in which the Company operates. Nevertheless, the Company's management will continue to monitor the ongoing development and regularly assess the financial impact in respect of valuation of assets, provisions and contingent liabilities.

2. BASIS FOR PREPARATION AND PRESENTATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS AND SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1 The Company maintains its accounting records in Thai Baht and prepares its statutory financial statements in the Thai language in conformity with Thai Financial Reporting Standards and accounting practices generally accepted in Thailand, where the format of financial statements is based on Thai Accounting Standard No. 1 “Presentation of Financial Statements” and also the Notification of the Office of the Securities and Exchange Commission (“SEC”) No. SorTor. 6/2562, dated January 8, 2019, regarding “The Form of Financial Statements for Securities Companies (No.3)” which is effective for the financial statements for the accounting periods beginning on or after January 1, 2020 onwards. The statement of financial position as at December 31, 2019 and the statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2019 have been reclassified accordingly.

The statement of financial position as at December 31, 2019 has been reclassified to conform to the classification used in the statement of financial position as at December 31, 2020 as follows.

	As at December 31, 2019 Baht	Previous Classification	New Classification
Non-collateralised investments	61,653,980	Investments	Non-collateralised investments

The statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2019 has been reclassified to conform to the classification used in the statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2020 as follows.

	For the year ended December 31, 2019 Baht	Previous Classification	New Classification
Interest income	32,186,328	Interest on margin loans	Interest income
Interest income	27,737,912	Gains and return on financial instruments	Interest income
Interest expenses	12,530,707	Finance costs	Interest expenses

2.2 Thai Financial Reporting Standards affecting the presentation and disclosure in the current year financial statements

During the year, the Company has adopted the new and revised financial reporting standards issued by the Federation of Accounting Professions which become effective for fiscal years beginning on or after January 1, 2020. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statements, except the following financial reporting standards.

Financial reporting standards on group of financial instruments standards as follows:

Thai Accounting Standards ("TAS")

TAS 32 Financial Instruments: Presentation

Thai Financial Reporting Standards ("TFRS")

TFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

TFRS 9 Financial Instruments

Thai Financial Reporting Standard Interpretations ("TFRIC")

TFRIC 16 Hedges of a Net Investment in a Foreign Operation

TFRIC 19 Extinguishing Financial Liabilities with Equity Instruments

Group of financial instruments standards introduce new requirements for:

- 1) Classification and measurement of financial instruments,
- 2) Impairment of financial assets, and
- 3) General hedge accounting.

Details of these new requirements as well as their impact on the financial statements are described below.

1) Classification and measurement of financial instruments

TFRS 9 requires financial assets to be classified into three measurement categories: amortised cost, fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and fair value through profit or loss ("FVTPL"). The classification depends on the Company's business model for managing its financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Financial liabilities are generally subsequently measured at amortised cost. With regard to the measurement of financial liabilities designated as at FVTPL, TFRS 9 requires that the amount of change in fair value of such financial liabilities that is attributable to changes in the credit risk be presented in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk would create or enlarge an accounting mismatch to profit or loss.

Changes in fair value attributable to the financial liability's credit risk are not subsequently reclassified to profit or loss.

2) Impairment of financial assets

Impairment requirements according to TFRS 9 are recognized in accordance with the Expected Credit Loss model and management overlay. The financial reporting standard requires the Company to recognise an allowance for expected credit losses for all financial assets classified as debt instruments that are not measured at fair value through profit or loss. Expected credit losses must be measured at the amount equal to 12-month expected credit losses as at the reporting date, except in the cases that credit risk has increased significantly since initial recognition or a purchased or originated credit-impaired asset, the allowance must be measured at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial instruments.

The expected credit loss model requires the Company to account for expected credit losses and changes in those expected credit losses at each reporting date to reflect changes in credit risk since initial recognition of the financial assets. In other words, it is no longer necessary for a credit event to have occurred before credit losses are recognised.

Specifically, TFRS 9 requires the Company to recognise allowance for expected credit losses on:

- (1) Cash and cash equivalents
- (2) Receivables from Clearing House
- (3) Securities and derivatives business receivables
- (4) Investment - Deposits at financial institution
- (5) Loan commitments and financial guarantee contracts to which the impairment requirements of TFRS 9 apply

The change in accounting of the Group of Financial Instruments Standards has been applied in accordance with the relevant transitional provisions set out in TFRS 9 in which the Company has not applied retrospectively. Comparative periods have not been restated in accordance with the relevant transitional provisions set out in TFRS.

Differences in the carrying amounts of financial assets and financial liabilities resulting from the adoption will be recognized in retained earnings and other reserves as at January 1, 2020.

The impact of adopting reporting standards on group of financial instruments on the Company's financial position are as follows:

	Previous measurement	Carrying amounts as at December 31, 2019 as previously reported	Classification	Allowance for expected credit losses	Remeasurement fair valuation	Others	Carrying amounts as at January 1, 2020	Type of measurement by TFRS 9
ASSETS								
Cash and cash equivalents	Cost	1,327,916,076	-	-	-	-	1,327,916,076	Amortised Cost
Investments – net	Fair value and cost	61,653,980	-	-	977,829	-	62,631,809	Fair value through profit or loss, amortised cost and fair value through other comprehensive income
Securities and derivatives business receivable	Cost less allowance for doubtful accounts	743,038,964	5,650,111	(1,672,232)	-	(3,977,879)*	743,038,964	Amortised cost less allowance for expected credit losses
Deferred tax assets		18,595,874	-	-	-	(202,001)	18,393,873	-
LIABILITIES								
Provision for liabilities		81,477,096	-	1,640,056	-	-	83,117,152	Amortised Cost
Other liabilities		65,451,850	-	-	-	(334,446)	65,117,404	-
OWNERS' EQUITY								
Other components of owners' equity		-	-	-	977,829	(195,566)	782,263	-
Unappropriated retained earnings		565,280,791	-	(1,312,045)	-	-	563,968,746	-

* The above reserve is the amount of excess reserves on the first day in compliance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS 9). The Company manages to gradually reduce the excess reserves within 5 years. However, in the 3rd quarter of 2020, the Company amortized all excess reserves and recognized as reserves of management overlay for economic volatility in the coronavirus disease 2019 ("COVID-19") and to be in line with the parent company's practice.

Thai Financial Reporting Standard No. 16 “Leases” (“TFRS16”)

This TFRS provides a comprehensive model for the identification if lease arrangements and their treatment in the financial statements of both lessees and lessors.

This TFRS superseded the following lease Standards and Interpretations upon its effective date, which are Thai Accounting Standard No.17 “Leases”, Thai Accounting Standard Interpretation No.15 “Operating Lease - Incentives”, Thai Accounting Standard Interpretation No.27 “Evaluating the Substance of Transactions involving the Legal Form of a Lease” and Thai Financial Reporting Standard Interpretation No.4 “Determining whether on Arrangement contains a Lease”.

Under TFRS 16, a lease is a contract (or part of a contract) that conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

At the commencement date of a lease, a lessee requires to recognise a right-of-use of the underlying asset and a lease liability reflecting future lease payments for most leases. Subsequently, the right-of-use asset is depreciated in accordance with principle in TAS 16: Property, Plant and Equipment and the lease liability is accreted over time with interest expense recognised in statement of comprehensive income.

The Company applied TFRS 16 that is effective for annual periods that begin on or after January 1, 2020. The Company using the modified retrospective method of initial adoption of which the cumulative effect is recognized as right-of-use assets and lease liabilities as at January 1, 2020 and the comparative information was not restated.

The amount of adjustment for each financial statement line item only affected by the application TFRS 16 is as follows:

	Balance as at December 31, 2019 Baht	Effect from adoption TFRS 16 Baht	Balance as at January 1, 2020 Baht
Right-of-use assets	-	14,802,500	14,802,500
Lease liabilities	-	14,802,500	14,802,500

The Company has recognized Baht 14.80 million of right-of-use assets and Baht 14.80 million of lease liabilities upon transition to TFRS 16.

The following table shows the operating lease commitments disclosed applying TAS 17 at December 31, 2019, discounted using incremental borrowing rate at the date of initial application and the lease liabilities recognized in the statement of financial position at the date of initial application.

	Amount Baht
Operating lease commitments at December 31, 2019	17,373,532
<u>Less</u> Short-term leases and leases of low-value assets	(2,476,086)
<u>Less</u> Effect of discounting the above amounts	(94,946)
Lease liabilities recognized at January 1, 2020	<u>14,802,500</u>

In addition, the Federation of Accounting Professions has announced two Accounting Treatment Guidances, which have been announced in the Royal Gazette on April 22, 2020, detail as follows:

- 1) Accounting Treatment Guidance on “The temporary relief measures for entities supporting their debtors who effected from the situations that affected Thailand’s economy”

The objective of this accounting treatment guidance is to grant the temporary relief measures for entities helping their debtors who effected from the situations that affected Thailand’s economy with the helping period during January 1, 2020 to December 31, 2021 or until there are any changes from the Bank of Thailand, which require the compliance for such changes. The entities who support their debtors and elect to apply this accounting treatment guidance should be comply with all relief measures specified in this accounting treatment guidance.

- 2) Accounting Treatment Guidance on “The temporary relief measures for additional accounting alternatives to alleviate the impacts from COVID-19 outbreak”

This accounting treatment guidance is the option for all entities applying Financial Reporting Standards for Publicly Accountable Entities. Since the preparation of financial statements during the period, which COVID-19 situation still be highly uncertainty as at the end of reporting period may cause the entities’ management to use the critical judgment in the estimation or the measurement and recognition of accounting transactions. Objective of this accounting treatment guidance is to alleviate some of the impact of applying certain financial reporting standards, and to provide clarification about accounting treatments during the period of uncertainty relating to this situation. The entities can apply this accounting treatment guidance for the preparation of financial statements with the reporting period ending within the period from January 1, 2020 to December 31, 2020.

The Company has not adopted such accounting treatment guidance in the preparation of the financial statements for the year ended December 31, 2020.

2.3 Thai Financial Reporting Standard No.16 “Leases”

TFRS 16 has been amended for the Rent Concessions related to COVID-19, which is effective from June 1, 2020 with earlier application permitted. The amendment permits lessees, as a practical expedient, not to assess whether rent concessions that occur as a direct consequence of the COVID-19 pandemic and meet specified conditions are lease modifications and, instead, to account for those rent concessions as if they were not lease modifications. In addition, the revised TFRS 16 also added the requirements for the temporary exception arising from interest rate benchmark reform, which an entity shall apply these amendments for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2022 with earlier application permitted. This revised TFRS 16 has been announced in the Royal Gazette on January 27, 2021.

The Company has not had the relief measure for the rent concessions. Therefore, the Company has not applied these amendments in the preparation of the financial statements for the year ended December 31, 2020.

2.4 Thai Financial Reporting Standards announced in the Royal Gazette but not yet effective

The Federation of Accounting Professions has issued the Notification regarding Thai Accounting Standards, Thai Financial Reporting Standards, Thai Accounting Standards Interpretation and Thai Financial Reporting Standard Interpretation, which have been announced in the Royal Gazette and will be effective for the financial statements for the period beginning on or after January 1, 2021 onwards. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards revisions to references to the Conceptual Framework in TFRSs, except for the revisions of definitions and accounting requirements as follows:

Conceptual Framework for Financial Reporting

The revised Conceptual Framework for Financial Reporting consisted of the revised definitions and recognition criteria of asset and liability as well as new guidance on measurement, derecognition of asset and liability, presentation and disclosure. In addition, this Conceptual Framework for Financial Reporting clearly clarifies management's stewardship of the entity's economic resources, prudence, and measurement uncertainty of financial information.

Definition of Business

The revised Thai Financial Reporting Standard No.3 "Business Combinations" clearly clarifies the definition of business and introduce an optional concentration test. Under the optional concentration test, the acquired set of activities and assets is not a business if substantially all of the fair value of the gross assets acquired is concentrated in a single identifiable asset or group of similar assets. This revised financial reporting standard requires prospective method for such amendment. Earlier application is permitted.

Definition of Materiality

The revised definition of materiality resulted in the amendment of Thai Accounting Standards No.1 "Presentation of Financial Statements" and Thai Accounting Standards No.8 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors", including other financial reporting standards which refer to materiality. This amendment is intended to make the definition of material to comply with the Conceptual Framework which requires prospective method for such amendment. Earlier application is permitted.

The Interest Rate Reform

Due to the interest rate reform, there are the amendments of specific hedge accounting requirements in Thai Financial Reporting Standard No.9 "Financial Instruments" and Thai Financial Reporting Standard No.7 "Financial Instruments: Disclosures".

The Company's management will adopt such TFRSs in the preparation of the Company's financial statements when it becomes effective. The Company's management has assessed the impact of these TFRSs and considered that the adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.

- 2.5 The financial statements of the Company have been prepared under the historical cost convention except as disclosed in the accounting policies below.

The significant accounting policies are summarized as follow:

2.5.1 Revenue and expense recognition

Brokerage fees income

Brokerage fees income from securities and derivatives business are recognized at a point in time on execution date of the trades at a certain percentage of the transaction value of the trades executed.

Fees and services income

Underwriting fee

Underwriting fee is recognized when the relevant placing, underwriting, sub-underwriting are completed. Accordingly, the revenue is recognized at a point in time.

Financial advisory fee and Management fees - Private Fund

Financial advisory fee and Management fees - Private Fund income are recognized when the Company has satisfied its performance obligation in providing the promised service to the customer, and recognized based on contractual rate agreed with customers. Accordingly, the revenue is recognized at over time.

Selling agent fee

Selling agent fee is comprised of commission income from front-end fee and back end fee which are recognized on completion of the transaction.

Interest income on margin loans

Accounting policy adopted since January 1, 2020

Interest income is recognized over the term of the loans. The Company recognizes interest income using the effective interest rate method and recognized on an accrual basis except for having the evidence to prove that all loans are uncollectible or when receivables are impaired.

Accounting policy adopted before January 1, 2020

Interest income is recognized over the term of the loans based on the amount of principal outstanding, with the exception of interest income on general receivables for which the values of collateral do not cover debts, installment loans of which the installment period is less than three months and principal or interest is more than three months past due, installment loans of which the installment period is more than three months except for having the evidence to prove that all loans are collectible, the financial institution receivables which have certain problems and other receivables of which interest have not been collected for over three installments that are recognized on a cash basis according to the Notification of the Securities and Exchange Commission regarding "Accounting Policies on Securities Companies' Substandard Accounts Receivable".

Gains (losses) and return on financial instruments

The Company's gains (losses) and return on financial instruments consist of gains (losses) on investments and derivatives which are recognized as income or expenses on the transaction dates. Dividends from investments are recognized as income when the right to receive the dividends is established.

Interest income

Interest income is recognized on an accrual basis.

Expenses

Expenses are recognized on an accrual basis.

2.5.2 Recognition and amortization of customer deposits

Money which customers have placed with the Company in cash accounts and credit balance for securities and derivatives trading is recorded as the assets and liabilities of the Company for internal control purposes. As at the statement of financial position date, the Company writes these amounts off from both assets and liabilities and presents only assets and liabilities which belong to the Company.

2.5.3 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents are cash on hand and all types of deposits with financial institutions, which maturities within 3 months from acquisition date and without commitments but excluding certificates of deposits and Company's deposit accounts for the customers, according to the Notification of the Office of the Securities and Exchange Commission.

2.5.4 Receivables and payables from/to Clearing House

Net balances of receivables or payables incurred from settlement of securities and derivatives trading each day through the Clearing House, are presented as net balances of receivables or payables from/to Clearing House including cash paid as collateral at the Clearing House for securities business.

2.5.5 Securities and derivatives business receivables

Accounting policy adopted since January 1, 2020

Securities and derivatives business receivables are the net securities and derivatives business receivables and include related accrued interest receivables and unearned interest income calculated by using the effective interest method, after deducting allowance for expected credit losses. In addition, securities business receivables include the net receivable balances of cash accounts, credit balance accounts, securities borrowings receivable and guarantee deposit receivables which comprise cash placed as security with securities lenders or securities depositories and other receivables such as overdue cash customer accounts and securities receivables which are subject to legal proceedings, are undergoing restructuring or are settling in installments.

Accounting policy adopted before January 1, 2020

Securities and derivatives business receivables are the net securities and derivatives business receivables, after deducting allowance for doubtful accounts, and include related accrued interest receivables. In addition, securities business receivables include the net receivable balances of cash accounts, credit balance accounts, securities borrowings receivable and guarantee deposit receivables which comprise cash placed as security with securities lenders or securities depositories and other receivables such as overdue cash customer accounts and securities receivables which are subject to legal proceedings, are undergoing restructuring or are settling in installments.

2.5.6 Allowance for expected credit loss on financial assets / Allowance for doubtful accounts

Accounting policy adopted since January 1, 2020

The Company recognise an allowance for expected credit loss ("ECL") on financial assets measured at amortised cost or measured at fair value through other comprehensive income. The Company recognizes allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses when there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, or credit impaired. However, no impairment loss is recognised on equity instruments measured at fair value through other comprehensive income. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

The measurement of allowance for expected credit losses is a function of the probability of default, loss given default and the exposure at default. The assessment of the probability of default and loss given default is based on historical data, adjusts this for current observable data and plus on the reasonable and supportable forecasts of future economic conditions. As for the exposure at default, for financial assets, this is represented by the asset's gross carrying amount at the reporting date. The Company has established the process to review and monitor methodologies, assumptions and forward looking macroeconomics scenarios on a regular basis.

For financial guarantee contracts, the exposure includes the amount drawn down as at the reporting date, together with any additional amounts expected to be drawn down in the future by default date determined based on historical trend, the Company's understanding of the specific future financing needs of the debtors, and other relevant forward-looking information.

In subsequent reporting period, if the credit quality of the financial assets and financial commitments improves so that there is no longer a significant increase in credit risk since initial recognition, then a loss allowance can be recognised based on 12-month ECL. The changes in the reversal of loss allowance are recognised in profit or loss as an impairment gain or loss.

Credit-impaired financial assets

A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognised. In making this assessment, the Company considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience that is available without undue cost or effort, based on the Company's historical experience and expert credit assessment.

Bad debts recovered from written off receivables will be recognised in the statement of comprehensive income. Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision

Accounting policy adopted before January 1, 2020

The Company provides an allowance for doubtful debts based on a review of debtor's ability to make repayment, taking into consideration recovery risk and the value of the collateral. Such debt classifications and provisions are made in accordance with the guidelines of the Securities and Exchange Commission regarding "Accounting Policies on Securities Companies' Substandard Accounts Receivable", and consideration of other relevant factors.

2.5.7 Financial instruments

Accounting policy adopted since January 1, 2020

Financial assets and financial liabilities are recognized in the Company's statement of financial position when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through profit or loss are recognized immediately in profit or loss.

Classification and measurement of financial asset and financial liabilities

Financial assets

All recognized financial assets are measured subsequently in their entirety at either amortized cost or fair value, depending on the classification of the financial assets as follows:

(1) A financial asset measured at amortised cost

Only if both following conditions are met: the financial assets are held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value on trade date and subsequently measured at amortised cost net of allowance for expected credit losses (if any) and allocating interest income over the relevant period. Interest income is recognized in statements of comprehensive income in the "Interest income" line item.

(2) A financial asset at FVOCI

The Company has classified investment in equity securities that not held for trading but held for strategic purposes as the financial asset measured at fair value through other comprehensive income, where an irrevocable election has been made by the management. Such classification is determined on an instrument-by-investment basis. Gains and losses arising from changes in fair value is recognized in other comprehensive income and the cumulative gain or loss is not be classified to profit or loss in statement of comprehensive income when disposal, it is transferred to retained earnings.

Dividends on these investments are recognized in statement of comprehensive income included in the "Gain (loss) and return on financial instruments" unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the investment.

Equity securities not listed in the Stock Exchange of Thailand (SET), the fair value is determined by using the latest net book value of invested company.

The Company has designated all investments in equity instruments that are not held for trading as at FVOCI on initial application of TFRS 9.

(3) Financial assets at FVTPL

Unless the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows or the contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognized at fair value and are subsequently measured at fair value. Unrealised gains and losses from change in fair value, and gains and losses on disposal of instruments are recognized in statement of comprehensive income in the "Gain (loss) and return on financial instruments" line item.

Fair values or market values of equity securities which are listed securities are estimated using the last bidding prices at the Stock Exchange of Thailand on the last business day of the year.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified according to the substance of the contractual arrangements entered into and the definitions of a financial liability.

Financial liabilities are recognised in the statements of financial position when, and only when, the Company become a party to the contractual provisions of the financial instrument. The financial liabilities measured at amortised cost, which is the amount at which the financial liability is measured at initial recognition minus the principal repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective interest method of any difference between that initial amount and the maturity amount, except when the liabilities are held at fair value through profit or loss.

Interest expense and EIR amortisation as well as foreign exchange gains or losses on financial liabilities measured at amortised cost are recognised in the statement of comprehensive income.

Derecognition of financial instruments

The Company directly reduces the gross carrying amount of a financial asset when the Company have no reasonable expectations of recovering financial assets in their entirety or portion thereof. A write-off constitutes a derecognition event. Write-offs are recognised in the statement of comprehensive income.

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is extinguished. When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amount is recognised in profit or loss.

Accounting policy adopted before January 1, 2020

Investments in deposits at financial institutions

Investments in deposits at financial institutions are fixed deposits, certificates of deposit, and promissory notes issued by financial institutions with an original maturity of longer than 3 months from acquisition date or fixed deposits, certificates of deposit, and promissory notes issued by financial institutions with an original maturity of 3 months or less from acquisition date, which the Company intends to roll-over them, or deposits subject to withdrawal restrictions. This was excluded the Company's deposit accounts for the customers, according to the Notification of the Office of the Securities and Exchange Commission, the carrying values approximate their fair values which presented in financial statements.

Investments in securities are classified, valued and recognized for gain or loss on the change in carrying value as follows:

The Company's investments consist of equity and debts securities which are classified as trading securities and general investment.

Trading securities are carried at fair value. Unrealized gain or loss on the changes in fair value is recognized as revenues or expenses in the statement of comprehensive income and is included in gain (loss) and return on financial instruments.

Non-marketable securities are classified as general investment and carried at cost, net of valuation allowance for impairment (if any).

Fair values or market values of equity securities which are listed securities are estimated using the last bidding prices at the Stock Exchange of Thailand on the last business day of the year.

For private sector debt and securities in The Thai Bond Market Association, market values are estimated using the bidding prices at The Thai Bond Market Association at the reporting date. In the absence of such prices, market value is estimated by applying the aforementioned risk adjusted yield curve, in accordance with the criteria established by the Bank of Thailand.

Cost of securities sold during the year is computed using the weighted average method.

2.5.8 Equipment and depreciation

Equipment is stated at cost, net of accumulated depreciation.

Depreciation is calculated by the straight-line method, over the estimated useful lives of the assets of 5 years.

2.5.9 Intangible assets and amortization

Intangible assets with definite useful life are stated at cost, net of accumulated amortization.

Amortization of software is calculated by the straight-line method, over the estimated useful lives of the assets of 5 years.

Intangible assets with indefinite useful life are stated at cost to be tested for impairment at every reporting date. Impairment will be set up, if any, and is recorded as loss on impairment in the statement of comprehensive income.

2.5.10 Right-of-use asset

Accounting policy adopted since January 1, 2020

At inception of contract, the Company assesses whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Company recognizes right-of-use assets and lease liabilities for all leases with a term of more than 12 months, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and underlying asset is low value. For these leases, the Company recognise the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease.

A lease that has a lease term of more than 12 months and for which the underlying asset exceeds Baht 150,000 shall be recognised for a right-of-use asset at cost which consists of the amount of the initial measurement of the lease liability (that is the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease), any lease payments made at or before the commencement date, any initial direct costs incurred, and an estimate of costs to be incurred in dismantling and removing the underlying asset, restoring the site on which it is located or restoring the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses, adjusted for any remeasurement of the lease liability.

Lease payments are apportioned between the finance charges and reduction of the lease liability so as to achieve a constant rate of interest (effective interest rate) on the remaining balance of the liability. Finance charges are charged directly to the statements of comprehensive income.

The Company remeasure the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of-use asset) whenever:

- The lease term has changed or there is a significant event resulting in a change in the assessment of exercise of a purchase option, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate.
- The lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using an unchanged discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a floating interest rate, in which case a revised discount rate is used).
- A lease contract is modified and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is remeasured based on the lease term of the modified lease by discounting the revised lease payments using a revised discount rate at the effective date of the modification.

If ownership of the leased asset transfers to the Company at the end of the lease term or the cost of such asset reflects the exercise of a purchase option, depreciation is calculated using the estimated useful life of the asset. In case the lease transfers ownership of the underlying asset; or calculated based on the shorter of the estimated useful lives or the lease term in case the lease does not transfer ownership of the underlying asset.

Impairment of right-of-use assets shall be determined using the TAS 36 Impairment of Assets which explains how to review the carrying amount of its assets, how to determine the recoverable amount of an asset, and when an impairment loss is recognised or reversed.

2.5.11 Securities and derivatives business payables

Securities and derivatives business payables are the obligations of the Company in respect of its securities and derivatives businesses with outside parties.

2.5.12 Long-term operating lease

Accounting policy adopted before January 1, 2020

Leases not transferring a significant portion of the risks and rewards of ownership to the lessee are classified as operating leases. Payments made under operating leases are recognized to the statement of comprehensive income over the period of the lease.

2.5.13 Provision for liabilities

Provisions are recognized when the Company has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation. In the event that no independent market value can be obtained, then an estimate is assessed.

2.5.14 Employee benefits

2.5.14.1 Employee benefits expenses

Salaries, wages, bonuses, directors' remuneration, the contributions for social security fund and provident fund are recorded as expenses in the statement of comprehensive income on the transaction dates.

2.5.14.2 Employee benefit obligations

1. Post-employment benefit obligations

Legal severance payment

This obligation represents the benefit retiring employees will receive as determined by the Labor Protection Act.

The obligations of this plan is considered unfunded defined benefit obligations according to TAS 19 (Revised 2019) "Employee Benefits" and is separately measured by an actuary using the projected unit credit method to determine the present value of employee benefit cash flows to be paid in the future. Under this method, the obligation is based on an actuarial calculation including the employee's expected salary, staff turnover rate, salary increase rate, mortality rate, discount rate, years of services and other factors.

The expenses for the defined benefit plan are recognized as employee benefits expenses in the statement of comprehensive income.

Actuarial gains (losses) are recognized in other comprehensive income (expense).

Past service cost related to the plan amendment is recognized as an expense in the statements of comprehensive income when the plan amendment is effective.

2. Benefit from carried forward leave

The benefit from cumulative carried forward leave is recognized as a liability in the statement of financial position and employee benefits expenses in the statement of comprehensive income when the employees render the service.

2.5.15 Customer loyalty programmes

Customer loyalty programmes are to grant the points to customer who joins the program. The points are based on the certain transactions determined under customer loyalty programmes and able to be redeemed for rewards.

Obligation from granting the points is recognized and measured at the fair value of the consideration received or receivable which is derived from outstanding points expected future redemption multiplied by estimated fair value per point.

Such obligation is allocated from consideration received or receivable and recorded through "Deferred revenue customer loyalty programmes" under other liabilities and recognized as "Brokerage fees" when the points are redeemed by customers.

2.5.16 Income tax

Income tax represent the sum of the tax currently payable and deferred tax.

2.5.16.1 Current tax

The current tax is based on taxable profit for the year. Taxable profit differs from profit as reported in the statement of comprehensive income because it excludes items of income or expense that are taxable or deductible in other years and it further excludes items that are never taxable or deductible. The Company's liability for current tax is calculated using tax rates that have been enacted or substantively enacted at the statement of financial position date.

2.5.16.2 Deferred tax

Deferred tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of taxable profit (tax base). Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences, and deferred tax assets are generally recognized for temporary differences to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which those temporary differences can be utilized.

Deferred tax assets will be diluted as much as taxable profit be had a chance to use. Any such reduction shall be reversed to the extent that it becomes probable that sufficient taxable profit will be available.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that have been enacted or substantively enacted at the statement of financial position date.

Current tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts and the Company intends to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Deferred tax assets and liabilities are offset when current tax assets and liabilities are offset and when they relate to income taxes levied by the same taxation authority.

Income tax expenses (income) related to profit or loss are presented in the statement of comprehensive income. Current and deferred taxes of related to items recognized directly in other comprehensive income in the same or different period, they will be recognized directly in other comprehensive income.

2.5.17 Basic earnings (loss) per share

Basic earnings (loss) per share are calculated by dividing net income (loss) for the year by the weighted average number of ordinary shares issued and paid-up during the year.

The Company did not have any common share equivalents outstanding which would have a dilutive effect on basic earnings (loss) per share.

2.5.18 Derivative financial instruments

Accounting policy adopted since January 1, 2020

Derivatives are recognized initially at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently remeasured to their fair value at each reporting date. The resulting gain or loss is recognized in profit or loss immediately.

The fair value of derivatives is based on the daily settlement prices quoted by Thailand Futures Exchange Public Company Limited.

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. Derivatives are not offset in the financial statements unless the Company has both legal right and intention to offset.

Accounting policy adopted before January 1, 2020

Financial derivatives are classified as trading derivatives. The Company recognizes gain (loss) from changes in the fair value of derivatives including in the statement of comprehensive income for the reporting period in which they arise. The fair value of derivatives is based on the daily settlement prices quoted by Thailand Futures Exchange Public Company Limited.

The Company records amounts pledged as security for trading derivatives transaction in Thailand Derivatives Market as receivables from Thailand Clearing House (TCH).

2.5.19 Accounting estimates

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards requires the Company's management to exercise judgments in order to determine the accounting policies, estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, the disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements and the reported amounts of revenue and expense during the reporting period. Although these estimates are based on management's reasonable consideration of current events, actual results may differ from these estimates.

3. RISKS MANAGEMENT

3.1 Liquidity risk

Prudent liquidity risk management implies maintaining sufficient cash and marketable securities, the availability of funding through an adequate amount of committed credit facilities and the ability to close out market positions. Due to the dynamic nature of the underlying business, the Company's management aims at maintaining flexibility in funding by keeping committed credit lines available.

Under the Notification of the Securities and Exchange Commission No. KorTor. 32/2560 regarding “Net Capital Rules (NCR)” requires the Company to maintain its net capital requirement at the end of the day not less than Baht 15 million and not less than 7% of general liability.

The Company has been granted a derivative business license in the form of derivatives agent in accordance to the law of derivatives agent. The Company has to maintain net capital adequacy at the end of the day at least Baht 25 million and at least 7% of general liability and assets which are used as guarantee.

As at December 31, 2020 and 2019, the Company maintained its net capital requirement higher than the requirement established by the Securities and Exchange Commission and has owners’ equity higher than the requirement of Thailand Clearing House Co., Ltd. (TCH).

Financial assets and liabilities in the statement of financial position classified by maturity are presented in the following table:

	As at December 31, 2020				
	At call	Less than	1 - 5 years	No maturity	Total
	Baht	1 year	Baht	Baht	Baht
		Baht			
Financial assets					
Cash and cash equivalents	1,272,038,365	-	-	-	1,272,038,365
Receivables from Clearing House	-	142,006,423	-	-	142,006,423
Securities and derivatives					
business receivables	657,445,309	1,176,962,107	-	-	1,834,407,416
Derivatives assets	-	2,097,600	-	-	2,097,600
Non-collateralised investments	-	77,542,500	-	9,898,579	87,441,079
Financial liabilities					
Payables to Clearing House	-	415,181,239	-	-	415,181,239
Securities and derivatives business					
payables	-	885,641,570	-	-	885,641,570
Lease liabilities	-	20,685,819	33,047,850	-	53,733,669
	As at December 31, 2019				
	At call	Less than	1 - 5 years	No maturity	Total
	Baht	1 year	Baht	Baht	Baht
		Baht			
Financial assets					
Cash and cash equivalents	1,327,916,076	-	-	-	1,327,916,076
Receivables from Clearing House	-	99,914,081	-	-	99,914,081
Securities and derivatives					
business receivables	562,483,278	183,677,958	-	-	746,161,236
Non-collateralised investments	-	52,971,980	-	8,682,000	61,653,980
Financial liabilities					
Securities and derivatives business					
payables	-	279,196,552	-	-	279,196,552

Managing capital is to safeguard the Company's ability to continue as a going concern in order to provide returns for shareholder and benefits for other stakeholders and to maintain an optimal capital structure.

3.2 Important risks of financial instruments

Accounting policies

Details of significant accounting policies and methods adopted, including criteria for recognition of revenues and expenses relating to financial assets and financial liabilities are disclosed in Note 2.5.

3.2.1 Interest Rate Risk

Interest rate risk of financial assets in the statement of financial position arises from the potential for a change in interest rates to have an adverse effect on the net interest earnings of the Company in the current and in future periods. Interest rate risk arises from the structure and characteristics of the Company's assets, liabilities and equity or the mismatch in repricing of its assets and liabilities.

The Company has no derivatives for hedging with respect to interest rate risk.

The interest rates on financial assets and liabilities

Financial assets and liabilities which have been classified based on maturity of interest repricing period are presented in the following table.

As at December 31, 2020									
Transactions	Floating interest rate Baht	The maturity or interest repricing periods					Total Baht	Interest rate (%)	
		Less than 1 year Baht	1 - 5 years Baht	More than 5 years Baht	No maturity Baht	Non-interest Bearing Baht		Floating rate	Fixed rate
Financial assets									
Cash and cash equivalents	1,164,477,573	-	-	-	-	107,560,792	1,272,038,365	0.10 - 1.00	-
Receivables from Clearing House	-	2,871,111	-	-	-	139,135,312	142,006,423	-	1.23
Securities and derivative business receivables	-	657,445,309	-	-	-	1,176,962,107	1,834,407,416	-	5.50 - 15.00
Derivatives assets	-	-	-	-	-	2,097,600	2,097,600	-	-
Non-collateralised investments	-	50,000,000	-	-	-	37,441,079	87,441,079	-	0.25 - 0.75
Financial liabilities									
Payables to Clearing House	-	-	-	-	-	415,181,239	415,181,239	-	-
Securities and derivative business payables	-	-	-	-	-	885,641,570	885,641,570	-	-
Lease liabilities	-	20,685,819	33,047,850	-	-	-	53,733,669	-	0.86 - 1.61

As at December 31, 2019									
Transactions	Floating interest rate Baht	The maturity or interest repricing periods					Total Baht	Interest rate (%)	
		Less than 1 year Baht	1 - 5 years Baht	More than 5 years Baht	No maturity Baht	Non-interest Bearing Baht		Floating rate	Fixed rate
Financial assets									
Cash and cash equivalents	1,216,266,941	-	-	-	-	111,649,135	1,327,916,076	0.30 - 1.15	-
Receivables from Clearing House	-	5,156,380	-	-	-	94,757,701	99,914,081	-	2.07
Securities and derivative business receivables	-	562,483,278	-	-	-	183,677,958	746,161,236	-	5.50 - 15.00
Non-collateralised investments	-	50,000,000	-	-	-	11,653,980	61,653,980	-	0.75 - 1.00
Financial liabilities									
Securities and derivative business payables	-	-	-	-	-	279,196,552	279,196,552	-	-

The average yields on the average financial asset balances for interest bearing financial instruments are presented in the following table.

For the year ended December 31, 2020			
Financial instruments	Average balance Baht	Interest income Baht	Average rate of return (%)
Financial Assets			
Cash and cash equivalents	191,863,573	658,079	0.343
Securities business loans	534,521,705	27,193,634	5.087
Investments measured at amortized cost	50,000,000	261,644	0.523

For the year ended December 31, 2019			
Financial instruments	Average balance Baht	Interest income Baht	Average rate of return (%)
Financial Assets			
Cash and cash equivalents	263,672,121	3,133,707	1.188
Securities business loans	600,499,493	32,186,328	5.360
Investments - Deposit at financial institution	50,000,000	494,863	0.990

3.2.2 Credit Risk

Credit risk refers to the risk that a counterparty will default on its contractual obligations resulting in a financial loss to the Company. The Company has adopted the policy of dealing with creditworthy counterparts, credit analysis from customers' information and consistent following-up of customer status. As a result, the Company does not expect to incur material financial losses. In addition, the Company is not exposed to concentrations of credit risk because it has a variety of customer base and large number of customers. In relation to impairment of financial assets, TFRS 9 requires the Company to prepare an expected credit loss model. The Company has established and maintain an appropriate expected credit loss model. The risk management department periodically reviews the parameters and the data used in the credit loss model. In the case of recognized credit risk, the carrying amount of assets is as recorded in the statement of financial position, net of a portion of allowance for expected credit losses.

3.3 Market Risk

The Company's exposure to market situation risk is the risk that volatility on market price of securities and/or derivatives will substantially reduce the value of the Company's investments. However, the Company manages such risk at acceptable levels through risk management policies, and establishment of proper risk limits and parameters, as well as a market risk monitoring function.

3.4 Fair value

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. In estimating the fair value of an asset or a liability, the Company takes into account the characteristics of the asset or liability if market participants would take those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date. Fair value for measurement and/or disclosure purposes in these financial statements is determined on such a basis.

In addition, fair value measurements are categorized into Level 1, 2 or 3 based on the degree to which the inputs to the fair value measurements are observable and the significance of the inputs to the fair value measurement in its entirety, which are described as follows:

- Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date.
- Level 2 inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, which are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

Financial assets or financial liabilities which are measured at fair value at the end of the reporting period:

	<u>Fair value as at December 31,</u>		Fair value hierarchy
	2020 Baht	2019 Baht	
Derivatives assets	2,097,600	-	Level 1
Investments, fair value through profit or loss	27,542,500	2,971,980	Level 1
Investments, fair value through other comprehensive income	9,898,579	-	Level 3

Financial assets or financial liabilities which are not measured at fair value are summarized as follows:

	<u>As at December 31, 2020</u>	
	Carrying amount Baht	Their carrying amounts are considered as a reasonable approximate of fair value Baht
Financial assets		
Cash and cash equivalents	1,272,038,365	1,272,038,365
Receivables from Clearing House	142,006,423	142,006,423
Securities and derivative business receivables	1,834,407,416	1,834,407,416
Non-collateralised investments		
Investments, amortised cost	50,000,000	50,000,000
Financial liabilities		
Payables to Clearing House	415,181,239	415,181,239
Securities and derivative business payables	885,641,570	885,641,570
Lease liabilities	53,733,669	53,733,669

	As at December 31, 2019	
	Carrying amount	Their carrying amounts are considered as a reasonable approximate of fair value
	Baht	Baht
Financial assets		
Cash and cash equivalents	1,327,916,076	1,327,916,076
Receivables from Clearing House	99,914,081	99,914,081
Securities and derivative business receivables	746,161,236	746,161,236
Non-collateralised investment		
Deposits at financial institutions	50,000,000	50,000,000
General investment	8,682,000	8,682,000
Financial liabilities		
Securities and derivative business payables	279,196,552	279,196,552

Valuation technique for financial assets and financial liabilities not measured at fair value is as follows:

Cash and cash equivalents, receivables from clearing house, securities and derivatives business receivables, non-collateralised investments, payables to Clearing House, securities and derivatives business payables and lease liabilities, the carrying values approximate their fair values which presented in financial statements.

4. DETAILS OF THE SIGNIFICANT TRANSACTIONS

4.1 Supplementary disclosures of cash flow information

4.1.1 Cash payments for purchases of equipment and intangible assets for the years ended December 31, are as follows:

	2020 Baht	2019 Baht
Payables for purchase of equipment and intangible assets (other liabilities) - beginning balance	881,600	349,154
Purchases of equipment and intangible assets	9,863,437	13,199,901
<u>Less</u> Cash payments for purchase of equipment and intangible assets	<u>(10,745,037)</u>	<u>(12,667,455)</u>
Payables for purchase of equipment and intangible assets (other liabilities) - ending balance	<u>-</u>	<u>881,600</u>

4.1.2 Changes in liabilities arising from financing activities for the year ended December 31, 2020 are as follows (2019: Nil):

	2020 Baht
Beginning balance	-
Effect from first time TFRS 16 adoption	14,802,500
Financing cash flows	(24,115,608)
Addition during the year	63,397,577
Other non-cash items	(350,800)
Ending balance	<u>53,733,669</u>

4.2 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents as at December 31, are as follows:

	2020 Baht	2019 Baht
Cash	115,000	120,000
Deposits as current and savings accounts and Certificate of deposit matured within 3 months	1,861,727,102	2,321,334,266
<u>Less</u> Deposit accounts for the customers*	<u>(589,803,737)</u>	<u>(993,538,190)</u>
Total cash and cash equivalents	<u>1,272,038,365</u>	<u>1,327,916,076</u>

* Deposit accounts for the customers are not shown as assets and liabilities in the financial statements according to the Notification of the Office of the Securities and Exchange Committee.

4.3 Receivables from Clearing House

Receivables from Clearing House as at December 31, are as follows:

	2020 Baht	2019 Baht
Receivables from Clearing House	182,363,913	114,981,572
<u>Less</u> Receivables from Clearing House for the customers*	<u>(40,357,490)</u>	<u>(15,067,491)</u>
Total receivables from Clearing House	<u>142,006,423</u>	<u>99,914,081</u>

* Receivables from Clearing House for the customers is not shown as assets and liabilities in the financial statements according to the Notification of the Office of the Securities and Exchange Committee.

As at December 31, 2019, the Company has outstanding derivatives, future contracts-short position, which has total notional amount of Baht 2.98 million. Future contracts are matured in March 2020. Delivery method of Futures is cash settlement. Real exposure is a difference between cost of futures and value of underlying instruments on settlement date. Such difference is included in "Receivables from Clearing House".

4.4 Securities and derivatives business receivables

Securities and derivatives business receivables as at December 31, are as follows:

	2020	2019
	Baht	Baht
<u>Securities business receivables</u>		
Clients' accounts - cash	1,176,962,107	183,677,958
Securities business loans	657,445,309	562,483,278
Total securities business receivables	1,834,407,416	746,161,236
<u>Add</u> Accrued interest receivables	2,685,210	2,527,839
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses (Note 4.5)	(3,452,710)	-
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts (Note 4.5)	-	(5,650,111)
Total securities and derivatives business receivables	1,833,639,916	743,038,964

As at December 31, 2020 the Company classified securities and derivative business receivables including related accrued interest receivables and allowance for expected credit loss. The classification was as follows:

	As at December 31, 2020		
	Securities business receivables and derivatives business receivables and accrued interest receivables	Exposure at default	Allowance for expected credit loss
	Baht	Baht	Baht
<u>Securities business receivables</u>			
Performing debts	1,836,414,070	659,451,963	(2,774,154)
Under-performing debts	678,556	678,556	(678,556)
Non-performing debts	-	-	-
Total	1,837,092,626	660,130,519	(3,452,710)

As at December 31, 2019, the Company has classified securities business receivables and derivatives business receivables including related accrued interest receivables according to the guideline of the Office of the Securities and Exchange Commission regarding "The Disclosure of Quality of Assets". Securities and derivatives business receivables are classified as follows:

	As at December 31, 2019		
Classification	Securities and derivatives business receivables and accrued interest receivables	Allowance for doubtful accounts	Securities and derivatives business receivables and accrued interest receivables net
	Baht	Baht	Baht
Normal debts	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964
Doubtful debts	-	-	-
Total	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964

As at December 31, 2020, the Company provided allowance for expected credit losses of Baht 3.45 million.

As at December 31, 2019, the Company provided allowance for doubtful accounts of Baht 5.65 million, in accordance with the guidelines of the Securities and Exchange Commission regarding "Accounting Policies on Securities Companies' Substandard Accounts Receivable".

4.5 Allowance for expected credit losses / Allowance for doubtful accounts

Allowances for expected credit loss as at December 31, 2020 consisted of the following:

	As at December 31, 2020			Total Baht
	Allowance for performing Baht	Allowance for under-performing Baht	Allowance for non-performing Baht	
<u>Securities business receivables</u>				
Beginning balance	5,650,111	-	-	5,650,111
Change in transfer between stage	(678,556)	678,556	-	-
Change in allowance for expected credit loss during the year	(2,197,401)	-	-	(2,197,401)
Ending balance	<u>2,774,154</u>	<u>678,556</u>	<u>-</u>	<u>3,452,710</u>

Allowance for doubtful accounts as at December 31, 2019 consist of the following:

	As at December 31, 2019 Baht
Balance - beginning of the year	8,194,633
<u>Less</u> Reversal of allowance for doubtful accounts	(1,342,750)
<u>Less</u> Bad debt written off	(1,201,772)
Balance - ending of the year	<u>5,650,111</u>

4.6 Derivatives assets

As at December 31, 2020, the Company has outstanding derivatives, future contracts-short position, which has total notional amount of Baht 26.94 million. Future contracts are matured in March 2021 and June 2021. Delivery method of futures is cash settlement. Real exposure is a difference between cost of futures and value of underlying instruments on settlement date. Counter parties of derivative transaction is Clearing House.

4.7 Non-collateralised investments

Non-collateralised investments as at December 31, are as follows:

	2020 Fair value/ Amortised cost Baht	2019 Fair value/ Book value Baht
<u>Fair value</u>		
Investments, fair value through profit or loss		
Equity securities		
Listed securities	27,542,500	-
Total	27,542,500	-
Investments, fair value through other comprehensive income		
Equity securities		
Ordinary shares	9,898,579	-
Total	9,898,579	-
<u>Amortised cost</u>		
Fixed deposit	1,150,000,000	-
Certificate of deposit matured longer than 3 months	50,000,000	-
<u>Less</u> Investments held for customers*	(1,150,000,000)	-
Total	50,000,000	-
<u>Trading securities</u>		
Equity securities	-	2,971,980
Total	-	2,971,980
<u>Investments to be held-to-maturity</u>		
Certificate of deposit matured longer than 3 months	-	130,000,000
<u>Less</u> Investments held for customers*	-	(80,000,000)
Total	-	50,000,000
<u>Cost</u>		
General investment		
General investment	-	8,682,000
Total	-	8,682,000
Total investments	87,441,079	61,653,980

* Investments for the customers are not shown as assets and liabilities in the financial statements according to the Notification of the Office of the Securities and Exchange Committee.

Investments in deposits at financial institutions with outstanding maturities of contracts as follow:

	As at December 31, 2020			
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
	Baht	Baht	Baht	Baht
Certificate of deposit matured longer than 3 months	50,000,000	-	-	50,000,000
Total	50,000,000	-	-	50,000,000

	As at December 31, 2019			
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
	Baht	Baht	Baht	Baht
Certificate of deposit matured longer than 3 months	50,000,000	-	-	50,000,000
Total	50,000,000	-	-	50,000,000

Investment in equity instruments designated at FVOCI were as follow:

Investments	Reason for use of alternative in presentation as mentioned	As at December 31, 2020		
		Fair value	Dividend received	Retained earnings or retained losses transferred in owner's equity
		Baht	Baht	Baht
TSFC Securities Public Company Limited	Intention to held in long-term period	9,034,700	249,600	-
ASCO Business Promotion Company Limited	Intention to held in long-term period	863,879	-	-
Total		9,898,579	249,600	-

4.8 Equipment

Equipment consists of the following:

	Balance as at January 1, 2020 Baht	Additions Baht	Disposals Baht	Transfer in/ (Transfer out) Baht	Balance as at December 31, 2020 Baht
Cost					
Furniture and fixtures	9,898,647	16,300	(150,506)	-	9,764,441
Office equipment	14,273,988	392,368	(119,909)	-	14,546,447
Computer	69,195,852	4,002,679	-	-	73,198,531
Leasehold improvement	42,491,127	177,527	(628,781)	-	42,039,873
Dismantling and removing costs	4,648,000	-	-	-	4,648,000
Total cost	<u>140,507,614</u>	<u>4,588,874</u>	<u>(899,196)</u>	<u>-</u>	<u>144,197,292</u>
Accumulated depreciation					
Furniture and fixtures	(9,313,332)	(185,480)	150,476	-	(9,348,336)
Office equipment	(13,499,620)	(342,886)	119,903	-	(13,722,603)
Computer	(52,966,375)	(6,126,364)	-	-	(59,092,739)
Leasehold improvement	(40,811,817)	(586,535)	628,762	-	(40,769,590)
Dismantling and removing costs	(4,648,000)	-	-	-	(4,648,000)
Total accumulated depreciation	<u>(121,239,144)</u>	<u>(7,241,265)</u>	<u>899,141</u>	<u>-</u>	<u>(127,581,268)</u>
Work in progress	-	521,464	-	-	521,464
Equipment	<u>19,268,470</u>				<u>17,137,488</u>

	Balance as at January 1, 2019 Baht	Additions Baht	Disposals Baht	Transfer in/ (Transfer out)/ Reclassification* Baht	Balance as at December 31, 2019 Baht
Cost					
Furniture and fixtures	42,262,989	438,018	(805,186)	(31,997,174)	9,898,647
Office equipment	17,070,346	413,310	(2,253,846)	(955,822)	14,273,988
Computer	86,931,639	1,186,045	(13,933,901)	(4,987,931)	69,195,852
Leasehold improvement	-	-	-	42,491,127	42,491,127
Dismantling and removing costs	4,648,000	-	-	-	4,648,000
Total cost	<u>150,912,974</u>	<u>2,037,373</u>	<u>(16,992,933)</u>	<u>4,550,200</u>	<u>140,507,614</u>
Accumulated depreciation					
Furniture and fixtures	(37,989,223)	(2,852,120)	805,145	30,722,866	(9,313,332)
Office equipment	(15,734,856)	(524,437)	2,253,689	505,984	(13,499,620)
Computer	(69,079,251)	(7,572,008)	13,932,247	9,752,637	(52,966,375)
Leasehold improvement	-	(85,127)	-	(40,726,690)	(40,811,817)
Dismantling and removing costs	(4,150,714)	(497,286)	-	-	(4,648,000)
Total accumulated depreciation	<u>(126,954,044)</u>	<u>(11,530,978)</u>	<u>16,991,081</u>	<u>254,797</u>	<u>(121,239,144)</u>
Work in progress	-	4,805,000	-	(4,805,000)	-
Equipment	<u>23,958,930</u>				<u>19,268,470</u>

* As at December 31, 2019, the Company has reclassified for furniture and fixtures, office equipment, computer and leasehold improvement.

	For the years ended	
	December 31,	
	2020	2019
	Baht	Baht
Depreciation	7,241,265	11,530,978

As at December 31, 2020 and 2019, the costs of fully depreciated assets still in use are Baht 103.90 million and Baht 95.84 million, respectively.

4.9 Right-of-use assets and lease liabilities

Right-of-use assets and lease liabilities as at December 31, 2020 are as follows:

4.9.1 Right-of-use assets

	Balances as at January 1, 2020 as previously stated	Effects of the initial Adoption of IFRS 16 (Note 2.2)	Additions	Decreases	Balances as at December 31, 2020
	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Right-of-use assets					
Cost					
Buildings	-	11,143,179	63,390,620	(12,322,991)	62,210,808
Equipment	-	2,998	-	(2,998)	-
Vehicles	-	3,656,323	6,957	(3,663,280)	-
Total cost	<u>-</u>	<u>14,802,500</u>	<u>63,397,577</u>	<u>(15,989,269)</u>	<u>62,210,808</u>
Accumulated depreciation					
Buildings	-	-	(20,614,094)	11,889,565	(8,724,529)
Equipment	-	-	(2,998)	2,998	-
Vehicles	-	-	(3,338,494)	3,338,494	-
Total accumulated depreciation	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,955,586)</u>	<u>15,231,057</u>	<u>(8,724,529)</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,486,279</u>
Depreciation for the year ended December 31, 2020					<u>23,955,586</u>

The Company leases several assets including buildings, equipment and vehicles. The average lease term is 3 years. All expired contracts were replaced by new leases for identical underlying assets. This resulted in additions to right-of-use assets of Baht 63.39 million in 2020.

For the year ended December 31, 2020, the Company recognized expense relating to leases of low-value assets in the statements of comprehensive income of Baht 0.52 million.

For the year ended December 31, 2020, the total cash outflow for leases amount to Baht 24.12 million.

4.9.2 Lease liabilities

Lease liabilities as at December 31, 2020 are as follows:

	2020
	Baht
Lease liabilities	54,821,986
<u>Less</u> Deferred interest	<u>(1,088,317)</u>
Total	<u><u>53,733,669</u></u>

The undiscounted maturity analysis of lease liabilities as at December 31, 2020 are as follows:

	2020
	Baht
Lease liabilities	
Within 1 year	21,361,514
Over 1 year and up to 5 years	<u>33,460,472</u>
Total	<u><u>54,821,986</u></u>

For the year ended December 31, 2020, the Company recognized interest expense on lease liabilities in the statements of comprehensive income of Baht 0.41 million.

The Company does not face a significant liquidity risk with regard to its lease liabilities. Lease liabilities are monitored within the Company's treasury function.

4.10 Intangible assets

Intangible assets consist of the following:

	Remaining Useful life	Balance as at January 1, 2020 Baht	Additions Baht	Disposals Baht	Transfer in/ (Transfer out) Baht	Balance as at December 31, 2020 Baht
Cost						
Computer software	1 - 5 years	65,341,627	1,031,139	-	1,173,018	67,545,784
TFEX membership fee		3,912,329	-	-	-	3,912,329
Settrade One Click fee		519,740	-	-	-	519,740
Total cost		<u>69,773,696</u>	<u>1,031,139</u>	<u>-</u>	<u>1,173,018</u>	<u>71,977,853</u>
Accumulated amortization						
Computer software		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
Total accumulated amortization		<u>(46,515,621)</u>	<u>(6,161,992)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(52,677,613)</u>
Computer software under installation		4,011,725	3,721,960	(2,000,000)	(1,173,018)	4,560,667
Intangible assets		<u>27,269,800</u>				<u>23,860,907</u>
	Remaining Useful life	Balance as at January 1, 2019 Baht	Additions Baht	Disposals Baht	Transfer in/ (Transfer out) Reclassification* Baht	Balance as at December 31, 2019 Baht
Cost						
Computer software	1 - 5 years	65,314,604	1,877,907	(6,965,059)	5,114,175	65,341,627
TFEX membership fee		3,912,329	-	-	-	3,912,329
Settrade One Click fee		519,740	-	-	-	519,740
Total cost		<u>69,746,673</u>	<u>1,877,907</u>	<u>(6,965,059)</u>	<u>5,114,175</u>	<u>69,773,696</u>
Accumulated amortization						
Computer software		(47,604,200)	(5,621,640)	6,965,016	(254,797)	(46,515,621)
Total accumulated amortization		<u>(47,604,200)</u>	<u>(5,621,640)</u>	<u>6,965,016</u>	<u>(254,797)</u>	<u>(46,515,621)</u>
Computer software under installation		4,391,479	4,479,621	-	(4,859,375)	4,011,725
Intangible assets		<u>26,533,952</u>				<u>27,269,800</u>

*As at December 31, 2019, the Company has reclassified for computer software.

	For the years ended December 31,	
	2020 Baht	2019 Baht
Amortization	6,161,992	5,621,640

As at December 31, 2020 and 2019, the costs of fully amortized intangible assets still in use are Baht 37.34 million and Baht 33.80 million, respectively.

4.11 Deferred tax

Movements in deferred tax during the year were as follows:

	For the year ended December 31, 2020					
	As at January 1, 2020 as previously reported Baht	Effect of change in accounting policy Baht	As at January 1, 2020 as adjusted Baht	Items as recognized into profit or loss Baht	Items as recognized into other comprehensive income (expense) Baht	As at December 31, 2020 Baht
	Deferred tax assets					
Temporary differences						
Amortization - Computer software	1,821,961	-	1,821,961	379,502	-	2,201,463
Allowance for doubtful accounts	1,130,022	(1,130,022)	-	-	-	-
Allowance for expected credit loss	-	1,123,587	1,123,587	118,168	-	1,241,755
Employee benefits obligation	15,365,819	-	15,365,819	1,767,966	(201,598)	16,932,187
Dismantling and removing costs	929,600	-	929,600	-	-	929,600
Loss on changing in fair value through other comprehensive income	-	3,972	3,972	-	(348)	3,624
Others	240,355	-	240,355	(190,877)	-	49,478
Total	19,487,757	(2,463)	19,485,294	2,074,759	(201,946)	21,358,107
Deferred tax liabilities						
Temporary differences						
Gain on changing in fair value through profit or loss	5,470	-	5,470	(5,470)	-	-
Amortization - intangible assets	886,413	-	886,413	-	-	886,413
Gain on changing in fair value through other comprehensive income	-	199,538	199,538	-	47,402	246,940
Total	891,883	199,538	1,091,421	(5,470)	47,402	1,113,353
Deferred tax assets net	18,595,874	(202,001)	18,393,873	2,080,229	(249,348)	20,224,754

	For the year ended December 31, 2019			
	As at January 1, 2019 Baht	Items as recognized into profit or loss Baht	Items as recognized into other comprehensive income (expense) Baht	As at December 31, 2019 Baht
	Deferred tax assets			
Temporary differences				
Amortization - Computer software	1,446,698	375,263	-	1,821,961
Allowance for doubtful accounts	1,398,572	(268,550)	-	1,130,022
Employee benefits obligation	10,532,894	2,087,154	2,745,771	15,365,819
Dismantling and removing costs	830,143	99,457	-	929,600
Others	-	240,355	-	240,355
Total	14,208,307	2,533,679	2,745,771	19,487,757
Deferred tax liabilities				
Temporary differences				
Gain on changing in fair value of trading investments	-	5,470	-	5,470
Amortization - intangible assets	886,413	-	-	886,413
Total	886,413	5,470	-	891,883
Deferred tax assets net	13,321,894	2,528,209	2,745,771	18,595,874

4.12 Other assets

Other assets as at December 31, are as follows:

	2020	2019
	Baht	Baht
Deposits	7,510,308	7,244,097
Income tax deducted at source	4,800,793	4,526,644
Member Account Clearing Fund	69,635,676	60,705,296
Prepaid expenses	2,925,364	3,175,743
Fee and service receivables net	16,123,934	10,870,142
Other assets	6,386,964	2,173,322
Total	<u>107,383,039</u>	<u>88,695,244</u>

4.13 Provision for liabilities

Provision for liabilities as at December 31, are as follows:

	2020	2019
	Baht	Baht
Short-term employee benefit obligations	1,617,807	2,302,889
Employee benefit obligations	83,043,128	74,526,207
Dismantling and removing payable	4,648,000	4,648,000
Provision for loan commitments and financial guarantee contracts	2,761,283	-
Total	<u>92,070,218</u>	<u>81,477,096</u>

4.13.1 Employee benefit obligations

The Company operates post-employment benefits plans under the Thai Labor Protection Act. Amounts recognized in statements of comprehensive income in respect of the defined benefit plans are as follows:

	For the years ended	
	December 31,	
	2020	2019
	Baht	Baht
Past service cost	-	12,052,215
Current service cost	11,491,492	8,617,421
Interest cost	1,258,619	1,694,930
	<u>12,750,111</u>	<u>22,364,566</u>

On December 13, 2018, the National Legislative Assembly passed an amendment bill to the Labor Protection Act. Consequently, the Labor Protection Act (No. 7) B.E. 2562 announced in the Royal Gazette on April 5, 2019 and was effective on May 5, 2019 onwards. This new Thai labor law amends the amount of severance pay for an employee who has worked at least 20 years in accordance with the entity's working rules and regulations to be increased to 400 days at the employee's last wage rate which impact on the post-employee benefit plan. The Company has considered to amend the post-employee benefit plan and recognize the increase of the post-employment benefit obligation as at the financial reporting date and the increase in such severance pay of Baht 12.05 million as the expense for the year ended December 31, 2019, in the Company's financial statements.

Movements in the present value of the defined benefits obligation as at December 31, are as follows:

	2020	2019
	Baht	Baht
Opening defined benefit obligation	74,526,207	49,912,565
Past service cost	-	12,052,215
Current service cost	11,491,492	8,617,421
Interest cost	1,258,619	1,694,930
Remeasurement		
Actuarial (gain) loss due to experience adjustments	(2,159,153)	4,695,742
Actuarial (gain) loss arising from changes in demographic assumptions	1,282,122	(600,946)
Actuarial (gain) loss arising from changes in financial assumptions	(130,959)	9,634,060
Employee transferal	-	(338,813)
Benefit paid	<u>(3,225,200)</u>	<u>(11,140,967)</u>
Closing defined benefits obligation	<u>83,043,128</u>	<u>74,526,207</u>

The principle actuarial assumptions used to calculate the obligation under the defined benefit plans as at December 31, are as follows:

	2020	2019
	%	%
Financial assumptions		
Discount rate	0.51 - 2.98	1.70
Rate of salary increase	6.00	6.00

Significant Actuarial Assumptions - Impact on increase/(decrease) in Defined Benefit Obligation as at December 31, are as follows:

	2020 Baht	2019 Baht
Discount rate - 1% increase	(8,786,519)	(7,617,196)
Discount rate - 1% decrease	10,203,346	8,922,281
Rate of salary increase - 1% increase	9,760,335	8,445,503
Rate of salary increase - 1% decrease	(8,528,949)	(7,395,264)

4.13.2 Provision for loan commitments and financial guarantee contracts as at December 31, 2020 are as follows:

	As at December 31, 2020 Baht
Beginning balance - previously reported	-
Effect of change in new accounting standards (Note 2.2)	1,640,056
Beginning balance - as adjusted	1,640,056
Change in ECL during the year	1,121,227
Ending balance	<u>2,761,283</u>

4.14 Other liabilities

Other liabilities as at December 31, are as follows:

	2020 Baht	2019 Baht
Accrued staff's bonus expenses	19,345,381	18,153,522
Accrued staff's commission expenses	38,622,373	13,037,427
Withholding tax payable - staff	4,315,565	4,685,255
Accrued expenses	11,789,856	9,638,582
Other liabilities	12,019,866	19,937,064
Total	<u>86,093,041</u>	<u>65,451,850</u>

4.15 Legal reserve

Under the Public Companies Act, the Company is required to set aside as a legal reserve at least 5% of its net income after retained deficit brought forward (if any) until the reserve is not less than 10% of registered capital. The reserve is not available for dividend distribution.

4.16 Brokerage fees income

Brokerage fees income for the years ended December 31, consists of the following:

	2020		
	Timing of revenue recognition		
	At a point in time Baht	Overtime Baht	Total Baht
Brokerage fees from securities business	437,983,085	-	437,983,085
Brokerage fees from derivatives business	34,980,668	-	34,980,668
Other brokerage fees	416,830	-	416,830
Total	473,380,583	-	473,380,583

	2019		
	Timing of revenue recognition		
	At a point in time Baht	Overtime Baht	Total Baht
Brokerage fees from securities business	360,998,011	-	360,998,011
Brokerage fees from derivatives business	28,059,630	-	28,059,630
Other brokerage fees	12,588,769	-	12,588,769
Total	401,646,410	-	401,646,410

4.17 Fees and services income

Fees and services income for the years ended December 31, consists of the following:

	2020		
	Timing of revenue recognition		
	At a point in time Baht	Overtime Baht	Total Baht
Underwriting fee	25,113,389	-	25,113,389
Management fees - Private Fund	-	19,316,413	19,316,413
Mutual Funds Selling Agent fee	89,445,420	-	89,445,420
Receive / payment fee	1,724,898	-	1,724,898
Total	116,283,707	19,316,413	135,600,120

	2019		
	Timing of revenue recognition		
	At a point in time Baht	Overtime Baht	Total Baht
Underwriting fee	39,085,050	-	39,085,050
Management fees - Private Fund	-	14,713,868	14,713,868
Mutual Funds Selling Agent fee	67,764,517	-	67,764,517
Total	106,849,567	14,713,868	121,563,435

4.18 Interest income

Interest income for the years ended December 31, consists of the following:

	2020	2019
	Baht	Baht
Margin loans	27,193,634	32,186,328
Deposit at financial institutions	13,833,381	27,300,812
Others	264,383	437,100
Total	<u>41,291,398</u>	<u>59,924,240</u>

4.19 Gain (loss) and return on financial instruments

Gain (loss) and return on financial instruments for the years ended December 31, consists of the following:

	2020	2019
	Baht	Baht
Loss on investment	(9,826,928)	(76,867,326)
Gain on derivatives	7,807,093	79,309,554
Dividend income	747,276	693,050
Total	<u>(1,272,559)</u>	<u>3,135,278</u>

4.20 Employee benefit expenses

Employee benefit expenses included director's remuneration for the years ended December 31, 2020 and 2019 amounting to Baht 1,560,000 and Baht 1,660,000, respectively.

4.21 Other expenses

Other expenses for the years ended December 31, consists of the following:

	2020	2019
	Baht	Baht
Premises and equipment expenses	57,908,048	61,211,799
Other expenses	52,736,485	67,483,938
Total	<u>110,644,533</u>	<u>128,695,737</u>

4.22 Income tax

Income tax for the years ended December 31, consists of the following:

	2020 Baht	2019 Baht
<u>Current tax:</u>		
Current tax expense in respect of the current year	<u>16,937,599</u>	<u>1,731,788</u>
<u>Deferred tax:</u>		
The amount of deferred tax income relating to the origination and reversal of temporary differences	(1,830,881)	(5,273,980)
Income tax relating to components of other comprehensive income (expenses)	<u>(249,348)</u>	<u>2,745,771</u>
Total deferred tax	<u>(2,080,229)</u>	<u>(2,528,209)</u>
Total income tax expense (income)	<u>14,857,370</u>	<u>(796,421)</u>

Reconciliation of income tax expenses between domestic tax rate and effective tax rate

	For the years ended December 31,			
	2020		2019	
	Baht	Tax rate (%)	Baht	Tax rate (%)
Income (loss) before income tax expense	<u>74,273,344</u>		<u>(774,398)</u>	
Income tax at the tax rate	14,854,668	20.00	(154,879)	20.00
<u>Add</u> Tax effect of expenses that are not deductible for tax purposes	826,816		264,295	
<u>Less</u> Tax effect of income and expenses that are exempt for tax purposes	(803,204)		(730,215)	
Adjustments recognized in the current year in relation to the current tax of prior year	<u>(20,910)</u>		<u>(175,622)</u>	
Total income tax expense (income)	<u>14,857,370</u>	20.00	<u>(796,421)</u>	102.84

The Company used tax rate of 20% for income tax calculation for the year ended December 31, 2020 and 2019. Income tax expense is calculated from income before tax, added back transactions which are non-deductible expenses and deducted income or expense exemption under the Revenue Code.

4.23 Provident fund

The Company and employees set up a provident fund which is contributory and was registered as the provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530.

	For the years ended December 31,	
	2020	2019
	Baht	Baht
Provident fund included in personnel expenses	15,279,590	14,952,792

5. ADDITIONAL INFORMATION

5.1 Directors and managements' remuneration

The compensations paid to key management personnel under TAS 24 "Related Party Disclosures" are as follows:

	For the years ended December 31,	
	2020	2019
	Baht	Baht
Short-term employee benefits	69,502,981	82,528,532
Post-employment benefits	<u>3,946,486</u>	<u>3,500,189</u>
Total	<u><u>73,449,467</u></u>	<u><u>86,028,721</u></u>

5.2 Related party transactions

The Company has business transactions with related companies. These transactions are with companies that have common shareholders and/or directors with the Company and/or under the parent company or have relationship with the parent company. The financial statements reflect the effects of these transactions in the normal business practice, and the price, interest rates, terms and conditions are considered to be in normal business practice and normal terms and conditions.

The names of the related companies, that have business transactions with the Company, are shown as follows:

Name	Relationship	Business type
Bank of Ayudhya Public Company Limited	Parent company	Commercial bank
Krungsri Asset Management Company Limited	Related company	Investment management
Bangkok Broadcasting & TV Company Limited	Related company	Advertising agency
K Group Company Limited	Related company	Holding company
Cyber Venture Company Limited	Related company	Investment in securities
Sunrise Equity Company Limited	Related company	Consulting for investment in Thailand
C.K.R Company Limited	Related company	Holding company
Super Assets Company Limited	Related company	Property development
BBTV Sattlevision Company Limited	Related company	Advertising agency
BBTV Productions Company Limited	Related company	Advertising agency
BBTV Equity Company Limited	Related company	Advertising agency
BBTV Asset Management Company Limited	Related company	Advertising agency
Krungsriayudhya Card Company Limited	Related company	Personal loan and credit card
Federal Travel International Company Limited	Related company	Business travel services
Siam Realty and Services Security Company Limited	Related company	Car rental service
Stronghold Assets Company Limited	Related company	Advertising agency
Allianz Ayudhya Capital Public Company Limited (formerly Sri Ayudhya Capital Public Company Limited)	Related company	Holding company
Allianz Ayudhya General Insurance Public Company Limited (formerly Sri Ayudhya General Insurance Public Company Limited)	Related company	Non-life Insurance
MUFG Securities Asia Limited	Related company	Securities
Morgan Stanley & Co. International Public Company Limited	Related company	Financial service

Significant balances and transactions with the related companies consist mainly of the following:

	As at December 31,	
	2020	2019
	Baht	Baht
Cash and cash equivalents		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	1,135,620,634	1,135,223,352
Right-of-use assets		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	2,651,416	-
BBTV Equity Company Limited	37,357,920	-
Total	<u>40,009,336</u>	<u>-</u>
Other assets - deposits		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	269,780	479,488
BBTV Equity Company Limited	5,042,944	4,674,922
Total	<u>5,312,724</u>	<u>5,154,410</u>
Other assets - fee and service receivables		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	909,755	4,104,089
Krungsri Asset Management Company Limited	531,113	1,258,430
Total	<u>1,440,868</u>	<u>5,362,519</u>

	As at December 31,		
	2020 Baht	2019 Baht	
Other assets – others			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	5,925,879	310,250	
Lease liabilities			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	2,662,979	-	
BBTV Equity Company Limited	37,461,870	-	
Total	<u>40,124,849</u>	<u>-</u>	
Other liabilities - others			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	2,028,926	2,492,878	
BBTV Equity Company Limited	339,210	326,375	
Federal Travel International Company Limited	-	11,479	
Siam Realty and Services Security Company Limited	-	306,900	
Total	<u>2,368,136</u>	<u>3,137,632</u>	
	For the years ended December 31,		Pricing Policies
	2020	2019	
	Baht	Baht	
Income			
Brokerage fees income			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	1,501,852	-	0.025% - 0.25% of trading
Bangkok Broadcasting & TV Company Limited	3,577	-	volume and/or as specified
K Group Company Limited	-	64,048	in contract
C.K.R Company Limited	170	601	
Sunrise Equity Company Limited	168	200	
Cyber Venture Company Limited	-	200	
Super Assets Company Limited	51	-	
BBTV Sattlevision Company Limited	-	2,005	
BBTV Production Company Limited	3,826	236,536	
BBTV Equity Company Limited	43,473	190,950	
BBTV Asset Management Company Limited	5,613	-	
Stronghold Assets Company Limited	-	2,005	
Allianz Ayudhya Capital Public Company Limited (formerly Sri Ayudhya Capital Public Company Limited)	272,873	1,201,753	
MUFG Securities Asia Limited	-	18,083	
Morgan Stanley & Co. International Public Company Limited	11,941,391	5,456,233	
Total	<u>13,772,994</u>	<u>7,172,614</u>	
Fees and services income			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	3,649,502	9,713,679	As specified in contract
Krungsri Asset Management Company Limited	7,800,062	14,042,686	As specified in contract
Total	<u>11,449,564</u>	<u>23,756,365</u>	
Interest income			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	13,222,326	25,672,346	At market

	For the years ended		Pricing Policies
	December 31,		
	2020	2019	
	Baht	Baht	
Other income			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	419	-	As specified in contract
Krungsriayudhya Card Company Limited	550	1,100	As specified in contract
Siam Realty and Services Security Company Limited	364	-	As specified in contract
Morgan Stanley & Co. International Public Company Limited	306,435	293,267	As specified in contract
Total	<u>307,768</u>	<u>294,367</u>	
Expenses			
Employee benefits expenses			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	56,777	147,488	As specified in contract
Fee and service expenses			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	3,807,694	4,814,191	As specified in contract
BBTV Equity Company Limited	34,775	-	As specified in contract
Total	<u>3,842,469</u>	<u>4,814,191</u>	
Interest expense			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	17,849	-	As specified in contract
BBTV Equity Company Limited	179,466	-	As specified in contract
Siam Realty and Services Security Company Limited	24,446	-	As specified in contract
Total	<u>221,761</u>	<u>-</u>	
Other expenses			
Bank of Ayudhya Public Company Limited	12,839,789	20,180,069	As specified in contract
Krungsri Asset Management Company Limited	-	30,000	As specified in contract
BBTV Equity Company Limited	25,029,968	23,296,157	As specified in contract
Federal Travel International Company Limited	-	93,533	As specified in contract
Siam Realty and Services Security Company Limited	3,304,175	3,751,935	As specified in contract
Allianz Ayudhya General Insurance Public Company Limited (formerly Sri Ayudhya General Insurance Public Company Limited)	29,557	-	As specified in contract
Total	<u>41,203,489</u>	<u>47,351,694</u>	

5.3 Segment information

The majority of the operations of the Company involve the single business segment of securities, and the business is mainly carried on in a single geographic area in Thailand. Therefore, the management concludes that the Company has only one business segment and one geographic area.

5.4 Long-term operating lease and service agreements

Long-term operating lease and service agreements as at December 31, are as follows:

	2020		2019	
	Baht	USD	Baht	USD
Not later than 1 year	7,751,134	31,000	13,969,810	31,000
Later 1 year but not later than 5 years	12,123,559	56,833	3,403,722	87,833

As at December 31, 2019, the Company has commitment under agreements for office space lease and services which were previously classified as operating lease according to TAS17 of Baht 17.37 million. Later on January 1, 2020, TFRS16 was become effective. Therefore, those lease agreements were considered as right-of-use assets as described in Note 2.2.

5.5 The approval date of financial statements

The financial statements for the year ended December 31, 2020 have been approved for issue by the Company's Board of Directors on February 24, 2021.