

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

### บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

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
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร  
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์  
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการ  
ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง  
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน  
หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ  
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า  
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน  
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า  
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร  
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,068,248,490	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	4.3	664,326,519	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,614,364,503	1,833,639,916
สินทรัพย์อนุพันธ์	4.6	2,214,680	2,097,600
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	4.7	164,507,516	87,441,079
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	4.8	1,000,000	-
อุปกรณ์	4.9	18,497,295	17,137,488
สินทรัพย์สิทธิกรใช้	4.10	40,789,800	53,486,279
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.11	24,443,742	23,860,907
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4.12	21,931,943	20,224,754
สินทรัพย์อื่น	4.13	102,619,703	107,383,039
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,722,944,191</b>	<b>3,559,315,850</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		277,918,919	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,038,230,688	885,641,570
หนี้สินอนุพันธ์	4.6	849,400	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,154,538	6,485,539
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.10	41,291,020	53,733,669
ประมาณการหนี้สิน	4.14	105,833,001	92,070,218
หนี้สินอื่น	4.15	119,242,056	86,093,041
รวมหนี้สิน		<u>1,590,519,622</u>	<u>1,539,205,276</u>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.16	53,271,300	47,917,000
ยังไม่ได้จัดสรร		729,153,269	622,193,574
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,132,424,569</u>	<u>2,020,110,574</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<u><u>3,722,944,191</u></u>	<u><u>3,559,315,850</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.17	621,166,589	473,380,583
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.18	144,812,288	135,600,120
รายได้ดอกเบี้ย	4.19	49,329,933	41,291,398
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.20	3,105,425	(1,272,559)
รายได้อื่น		15,498,017	12,371,265
รวมรายได้		<u>833,912,252</u>	<u>661,370,807</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.21	462,648,920	389,482,511
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		96,234,287	80,152,434
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		7,162,087	7,894,159
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		2,351,059	(1,076,174)
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.22	131,611,414	110,644,533
รวมค่าใช้จ่าย		<u>700,007,767</u>	<u>587,097,463</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		133,904,485	74,273,344
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.23	<u>26,819,276</u>	<u>14,857,370</u>
กำไรสำหรับปี		107,085,209	59,415,974
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.14.1	6,487,046	1,007,990
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		48,937	238,749
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	4.23	<u>(1,307,197)</u>	<u>(249,348)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>5,228,786</u>	<u>997,391</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>112,313,995</u>	<u>60,413,365</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.79	0.44
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	135,000,000	135,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ	กำไรสะสม		รวม
	ชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		- ทุนสำรอง ตามกฎหมาย		ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,350,000,000	44,946,200	564,751,009	1,959,697,209
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	60,413,365	60,413,365
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.16	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>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,350,000,000	47,917,000	622,193,574	2,020,110,574
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	112,313,995	112,313,995
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.16	5,354,300	(5,354,300)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>1,350,000,000</u>	<u>53,271,300</u>	<u>729,153,269</u>	<u>2,132,424,569</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	133,904,485	74,273,344
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	40,987,707	37,358,843
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	2,351,059	(1,076,174)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	1,547,556	2,079,801
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์	732,320	(2,097,600)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,189,039	12,065,029
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,470,958	1,991,083
(กำไร) ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(15,451)	89
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	779,304	407,412
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,382,783	7,486,747
รายได้ดอกเบี้ย	(49,329,933)	(41,291,398)
เงินปันผลรับ	(1,154,600)	(747,276)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	149,845,227	90,449,900
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(522,320,096)	(42,092,342)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	223,613,496	(1,088,246,180)
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(78,565,056)	(26,650,321)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	(1,000,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(2,979,364)	(18,264,292)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(137,262,320)	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	152,589,118	606,445,018
ประมาณการหนี้สิน	(4,300,707)	(3,225,200)
หนี้สินอื่น	33,954,691	23,695,259
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(336,270,238)	(133,156,819)
เงินปันผลรับ	1,154,600	747,276
ดอกเบี้ยจ่าย	(7,188,460)	(9,659,216)
ดอกเบี้ยรับ	51,188,195	40,984,673
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(24,363,869)	(10,391,763)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(165,634,545)	(21,025,949)

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,070,254)	(5,110,338)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,140	8,972
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,178,249)	(5,634,699)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(13,243,363)</u>	<u>(10,736,065)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,911,967)	(24,115,697)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(24,911,967)</u>	<u>(24,115,697)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(203,789,875)	(55,877,711)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>1,272,038,365</u>	<u>1,327,916,076</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u><u>1,068,248,490</u></u>	<u><u>1,272,038,365</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 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 2564 และ 2563 บริษัทมีพนักงานจำนวน 284 คน และ 275 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 10 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

บริษัทได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการระบบคราเวด์ฟินดิงเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทยังไม่ได้เริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว

## การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

## 2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่ สช. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความสำเร็จที่สำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

การยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

บริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า การปรับปรุงดังกล่าวอนุญาตให้ผู้เช่าที่เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ และให้บันทึกบัญชีการยินยอมลดค่าเช่าเหล่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

บริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 อย่างไรก็ตามผลกระทบจากการนำข้อผ่อนปรนดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น



รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อถูกหนี้ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

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

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับ บริษัทจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

#### 2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี  
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- 2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น
- 2.4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน  
บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay)

สำหรับสัญญาค้าประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต ซึ่งวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกค้าและข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาวะผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

#### 2.4.7 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

### สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

- (1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย  
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”
- (2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน  
เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน  
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาตราฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้ เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการ จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็น หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและ คำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

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

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการการตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 2.4.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

#### 2.4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.10 สิทธิทรัพย์สินการใช้

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้ทรัพย์สินที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทรับรู้สิทธิทรัพย์สินการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่กิจการเป็นผู้เช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสัญญาอ้างอิงมีมูลค่าต่ำ บริษัทจะรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสัญญาอ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะต้องรับรู้สิทธิการใช้ทรัพย์สินด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายทรัพย์สินอ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสัญญาอ้างอิงหรือซ่อมแซมสัญญาอ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



บริษัท วัฒนมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์  
เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลง  
ในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูก  
วัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุง  
ใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมา  
จากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้  
มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูก  
วัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของ  
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตรา  
ดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็น  
สัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลด  
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่  
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา  
เช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะ  
คำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่า  
นั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้  
สินทรัพย์คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า  
แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36  
เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์  
วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจาก  
การด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

- 2.4.11 เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก
- 2.4.12 ประมวลการหนี้สิน  
บริษัทรับรู้ประมวลการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะให้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว
- 2.4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน
- 2.4.13.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน  
บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ
- 2.4.13.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน  
เงินชดเชยตามกฎหมาย  
ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน  
ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมวลการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

## 2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 2.4.14 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่านายหน้า” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

#### 2.4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### 2.4.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตรากำไร ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

##### 2.4.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตรากำไรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

2.4.17 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

#### 2.4.18 ประเมินการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

### 3. การบริหารความเสี่ยง

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุน โดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,068,248,490	-	-	-	1,068,248,490
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	664,326,519	-	-	664,326,519
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	894,436,517	716,357,403	-	-	1,610,793,920
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,214,680	-	-	2,214,680
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	154,560,000	-	9,947,516	164,507,516
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000,000	-	-	1,000,000
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	277,918,919	-	-	277,918,919
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,038,230,688	-	-	1,038,230,688
หนี้สินอนุพันธ์	-	849,400	-	-	849,400
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24,466,710	16,824,310	-	41,291,020
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	415,181,239	-	-	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	885,641,570	-	-	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	53,733,669

การจัดการลงทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

### 3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

#### 3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ย สุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย



อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลง

อัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
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
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	990,777,960	-	-	-	-	77,470,530	1,068,248,490	0.05 - 0.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	10,214,176	-	-	-	654,112,343	664,326,519	-	1.04
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	894,436,517	-	-	-	716,357,403	1,610,793,920	-	5.30 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,214,680	2,214,680	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	114,507,516	164,507,516	-	0.20 - 0.25
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	-	0.10
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	277,918,919	277,918,919	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,038,230,688	1,038,230,688	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	849,400	849,400	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24,466,710	16,824,310	-	-	-	41,291,020	-	0.65 - 0.96

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
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
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

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	352,851,991	312,388	0.089
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	842,417,756	40,420,304	4.798
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	50,000,000	110,753	0.222
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000	504	0.100

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
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

### 3.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากภายใต้ TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ 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
	2564	2563	
	บาท	บาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,214,680	2,097,600	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,560,000	27,542,500	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,947,516	9,898,579	ระดับที่ 3
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินอนุพันธ์	849,400	-	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	ถึงตามยอดคงเหลือ บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,068,248,490	1,068,248,490
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	664,326,519	664,326,519
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,610,793,920	1,610,793,920
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000	1,000,000
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	277,918,919	277,918,919
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,038,230,688	1,038,230,688
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41,291,020	41,291,020

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
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
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	50,000,000	50,000,000
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181,239	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	885,641,570	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,733,669	53,733,669

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

##### 4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

##### 4.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	-	881,600
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,248,503	9,863,437
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,248,503)	(10,745,037)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	-	-

##### 4.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	53,733,669	-
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	-	14,802,500
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,911,967)	(24,115,697)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	16,157,203	63,397,577
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(3,687,885)	(350,711)
ยอดปลายปี	41,291,020	53,733,669

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสด	115,000	115,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,705,295,664	1,861,727,102
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,637,162,174)	(589,803,737)
<b>รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>	<b>1,068,248,490</b>	<b>1,272,038,365</b>

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	752,917,724	182,363,913
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(88,591,205)	(40,357,490)
<b>รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชี</b>	<b>664,326,519</b>	<b>142,006,423</b>

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	716,357,403	1,176,962,107
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	894,436,517	657,445,309
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,610,793,920	1,834,407,416
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,768,855	2,685,210
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 4.5)	(198,272)	(3,452,710)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,614,364,503	1,833,639,916

บริษัท ได้จัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสรุปดังนี้

ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,614,562,775	898,205,372	(198,272)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	1,614,562,775	898,205,372	(198,272)



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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัท ได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 0.20 ล้านบาท และ 3.45 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ยอดต้นปี	2,774,154	678,556	3,452,710
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ			
เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุน			
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,575,882)	(678,556)	(3,254,438)
ระหว่างปี	(2,575,882)	(678,556)	(3,254,438)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>198,272</b>	<b>-</b>	<b>198,272</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

#### 4.6 สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สถานะขายซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญารวม 105.14 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 26.94 ล้านบาท) โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม - กันยายน 2565 (31 ธันวาคม 2563: เดือนมีนาคม - มิถุนายน 2564) บริษัทบันทึกกำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทบันทึกเป็นสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 2.21 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 0.85 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: สินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 2.10 ล้านบาท) สัญญาฟิวเจอร์ที่มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์กับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์ประเภทนั้นในวันชำระราคา และคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์เป็นสำนักหักบัญชี

4.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>		
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	104,560,000	27,542,500
รวม	<u>104,560,000</u>	<u>27,542,500</u>
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	9,947,516	9,898,579
รวม	<u>9,947,516</u>	<u>9,898,579</u>
<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินฝากประจำ	1,150,000,000	1,150,000,000
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	50,000,000
<u>หัก</u> เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	<u>(1,150,000,000)</u>	<u>(1,150,000,000)</u>
รวม	<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>
รวมเงินลงทุน	<u>164,507,516</u>	<u>87,441,079</u>

\* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า				
3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>

	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

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,086,172	171,600	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	861,344	-	-
รวม		9,947,516	171,600	-

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

4.8 เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย (2563: ไม่มี)

	2564 ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	
เงินฝากออมทรัพย์	1,000,000
รวมเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ที่วางเป็นประกัน	1,000,000	-	-	1,000,000
รวม	1,000,000	-	-	1,000,000

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 บริษัทได้เข้าทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจโดยจดทะเบียนสิทธิเรียกร้องในเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 1 ล้านบาท กับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้และการปฏิบัติหน้าที่ทั้งหมดของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลรายหนึ่งซึ่งเป็นกรรมการของบริษัท ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาปรัวรรตเงินตราระหว่างลูกค้ารายดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น ทั้งนี้เงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4.9 อุปกรณ์  
 อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,764,441	86,980	(63,824)	-	9,787,597
เครื่องใช้สำนักงาน	14,546,447	381,946	(431,636)	-	14,496,757
คอมพิวเตอร์	73,198,531	2,393,358	-	2,115,663	77,707,552
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	42,039,873	613,771	(3,300)	-	42,650,344
	4,648,000	6,756,000	-	-	11,404,000
<b>รวมราคาทุน</b>	<b>144,197,292</b>	<b>10,232,055</b>	<b>(498,760)</b>	<b>2,115,663</b>	<b>156,046,250</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,348,336)	(174,766)	58,841	-	(9,464,261)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,722,603)	(359,173)	430,522	-	(13,651,254)
คอมพิวเตอร์	(59,092,739)	(5,801,164)	-	-	(64,893,903)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	(40,769,590)	(563,007)	3,299	-	(41,329,298)
	(4,648,000)	(3,562,239)	-	-	(8,210,239)
<b>รวมค่าเสื่อมราคาสะสม</b>	<b>(127,581,268)</b>	<b>(10,460,349)</b>	<b>492,662</b>	<b>-</b>	<b>(137,548,955)</b>
งานระหว่างติดตั้ง	521,464	1,594,199	-	(2,115,663)	-
<b>อุปกรณ์</b>	<b>17,137,488</b>				<b>18,497,295</b>

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
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	42,491,127	177,527	(628,781)	-	42,039,873
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีออลอทรพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	140,507,614	4,588,874	(899,196)	-	144,197,292
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
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	(40,811,817)	(586,535)	628,762	-	(40,769,590)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีออลอทรพย์สิน	(4,648,000)	-	-	-	(4,648,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(121,239,144)	(7,241,265)	899,141	-	(127,581,268)
งานระหว่างคิดคั้ง	-	521,464	-	-	521,464
<b>อุปกรณั</b>	19,268,470				17,137,488

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2564                      2563

บาท                      บาท

ค่าเสื่อมราคา

10,460,349              7,241,265

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหัก  
ค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 113.74 ล้านบาท และ 103.90 ล้านบาท  
ตามลำดับ

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

4.10.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
<b>ราคาทุน</b>				
อาคาร	62,210,808	747,517	(354,520)	62,603,805
ยานพาหนะ	-	15,409,686	(5,771,925)	9,637,761
รวมราคาทุน	62,210,808	16,157,203	(6,126,445)	72,241,566
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
อาคาร	(8,724,529)	(21,056,004)	354,520	(29,426,013)
ยานพาหนะ	-	(3,345,940)	1,320,187	(2,025,753)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(8,724,529)	(24,401,944)	1,674,707	(31,451,766)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>53,486,279</b>			<b>40,789,800</b>

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	ผลกระทบของการ เริ่มใช้มาตรฐาน การรายงานทาง การเงินฉบับที่ 16 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
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)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>-</b>				<b>53,486,279</b>



	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	24,401,944	23,955,586

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารที่หมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 16.16 ล้านบาท ในปี 2564 และ 63.40 ล้านบาท ในปี 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.52 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 24.91 ล้านบาท และ 24.12 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.10.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41,791,372	54,821,986
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(500,352)	(1,088,317)
รวม	41,291,020	53,733,669

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายใน 1 ปี	24,881,737	21,361,514
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	16,909,635	33,460,472
รวม	<u>41,791,372</u>	<u>54,821,986</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.78 ล้านบาท และ 0.41 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

#### 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ราคาทุน</b>						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	67,545,784	1,919,030	-	4,287,675	73,752,489
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		<u>71,977,853</u>	<u>1,919,030</u>	<u>-</u>	<u>4,287,675</u>	<u>78,184,558</u>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(52,677,613)	(6,125,414)	-	-	(58,803,027)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		<u>(52,677,613)</u>	<u>(6,125,414)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(58,803,027)</u>
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,560,667	6,259,219	(1,470,000)	(4,287,675)	5,062,211
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		<u>23,860,907</u>				<u>24,443,742</u>

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
<b>ราคาทุน</b>						
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
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

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2564                      2563

บาท                      บาท

ค่าตัดจำหน่าย

6,125,414

6,161,992

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 42.22 ล้านบาท และ 37.34 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.12 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี</b>				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2,201,463	340,462	-	2,541,925
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,241,755	431,601	-	1,673,356
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,932,187	1,577,666	(1,297,409)	17,212,444
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	929,600	712,448	-	1,642,048
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,624	-	507	4,131
รวม	49,478	50,766	-	100,244
	21,358,107	3,112,943	(1,296,902)	23,174,148
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี</b>				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	98,557	-	98,557
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	246,940	-	10,295	257,235
รวม	1,133,353	98,557	10,295	1,242,205
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>20,224,754</b>	<b>3,014,386</b>	<b>(1,307,197)</b>	<b>21,931,943</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่แสดงไว้ บาท	ผลกระทบจากการ ปรับใช้มาตรฐาน การบัญชีใหม่ บาท	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่ บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,821,961	-	1,821,961	379,502	-	2,201,463
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,130,022	(1,130,022)	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,123,587	1,123,587	118,168	-	1,241,755
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,365,819	-	15,365,819	1,767,966	(201,598)	16,932,187
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	929,600	-	929,600	-	-	929,600
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อื่น ๆ	-	3,972	3,972	-	(348)	3,624
	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
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,470	-	5,470	(5,470)	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	886,413	-	886,413	-	-	886,413
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	199,538	199,538	-	47,402	246,940
รวม	891,883	199,538	1,091,421	(5,470)	47,402	1,133,353
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ</b>	18,595,874	(202,001)	18,393,873	2,080,229	(249,348)	20,224,754

4.13 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,517,019	7,510,308
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	-	4,800,793
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	76,363,524	69,635,676
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,574,223	2,925,364
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	10,609,122	16,123,934
สินทรัพย์อื่น	3,555,815	6,386,964
<b>รวม</b>	<b>102,619,703</b>	<b>107,383,039</b>

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,238,182	1,617,807
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	84,824,039	83,043,128
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	11,404,000	4,648,000
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	8,366,780	2,761,283
<b>รวม</b>	<b>105,833,001</b>	<b>92,070,218</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

4.14.1 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,369,646	11,491,492
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,199,018	1,258,619
	12,568,664	12,750,111

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	83,043,128	74,526,207
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,369,646	11,491,492
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,199,018	1,258,619
การวัดมูลค่าใหม่		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	3,620,886	(2,159,153)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	1,282,122
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(10,107,932)	(130,959)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4,300,707)	(3,225,200)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	84,824,039	83,043,128

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2564	2563
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	0.52 - 3.52	0.51 - 2.98
อัตราเงินเฟ้อ	2.00	2.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.70	6.00

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,320,089)	(8,786,519)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	9,631,170	10,203,346
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,243,103	9,760,335
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(8,146,315)	(8,528,949)

4.14.2 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	2,761,283	-
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่	-	1,640,056
ยอดต้นปี	2,761,283	1,640,056
การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ระหว่างปี	5,605,497	1,121,227
ยอดปลายปี	8,366,780	2,761,283



4.15 หนี้สินอื่น  
หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	39,159,844	19,345,381
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	47,158,477	38,622,373
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	5,515,582	4,315,565
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,934,304	11,789,856
หนี้สินอื่น	12,473,849	12,019,866
<b>รวม</b>	<b>119,242,056</b>	<b>86,093,041</b>

4.16 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.17 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ	ตลอดระยะเวลา	รวม
	เสร็จสิ้น	ของสัญญา	
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	586,757,906	-	586,757,906
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	34,408,683	-	34,408,683
<b>รวม</b>	<b>621,166,589</b>	<b>-</b>	<b>621,166,589</b>

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

4.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ	ตลอดระยะเวลา	รวม
	เสร็จสิ้น	ของสัญญา	
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	4,784,918	-	4,784,918
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	47,887,647	47,887,647
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	87,520,381	-	87,520,381
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	4,619,342	-	4,619,342
<b>รวม</b>	<b>96,924,641</b>	<b>47,887,647</b>	<b>144,812,288</b>

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ	ตลอดระยะเวลา	รวม
	เสร็จสิ้น	ของสัญญา	
	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
<b>รวม</b>	<b>116,283,707</b>	<b>19,316,413</b>	<b>135,600,120</b>

4.19 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	40,420,304	27,193,634
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	8,583,719	13,833,381
อื่น ๆ	325,910	264,383
<b>รวม</b>	<b>49,329,933</b>	<b>41,291,398</b>

4.20 กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(150,735)	(9,826,928)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	2,101,560	7,807,093
เงินปันผล	1,154,600	747,276
<b>รวม</b>	<b>3,105,425</b>	<b>(1,272,559)</b>

4.21	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1,620,000 บาท และ 1,560,000 บาท ตามลำดับ		
4.22	ค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย		
		<b>2564</b>	<b>2563</b>
		<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	62,771,000	57,908,048
	ค่าใช้จ่ายอื่น	68,840,414	52,736,485
	<b>รวม</b>	<b>131,611,414</b>	<b>110,644,533</b>
4.23	ภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย		
		<b>2564</b>	<b>2563</b>
		<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
	<b><u>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</u></b>		
	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	29,833,662	16,937,599
	<b><u>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u></b>		
	รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
	ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(1,707,189)	(1,830,881)
	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(1,307,197)	(249,348)
	รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,014,386)	(2,080,229)
	รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26,819,276	14,857,370

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	133,904,485		74,273,344	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	26,780,897	20.00	14,854,668	20.00
<b>รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย</b>				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	678,957		826,816	
<b>รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้</b>				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(546,359)		(803,204)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปีปัจจุบัน	(94,219)		(20,910)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26,819,276	20.03	14,857,370	20.00

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

#### 4.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,712,523	15,279,590

## 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	73,340,912	69,502,981
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,985,153	3,946,486
<b>รวม</b>	<b>77,326,065</b>	<b>73,449,467</b>

### 5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. ชันไรส์อควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ซี.เค.อาร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอที	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการด้านเทคโนโลยีดิจิทัล
บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็ดคัลทีวี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียดตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บมจ. อลิอันซ์ อยูรธา แคปปิตอล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บมจ. อลิอันซ์ อยูรธา ประกันภัย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทประกันภัย
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	904,066,708	1,135,620,634
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,589,103	2,651,416
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	23,763,064	37,357,920
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียดตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,612,008	-
รวม	<u>32,964,175</u>	<u>40,009,336</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	269,780	269,780
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	5,047,554	5,042,944
รวม	<u>5,317,334</u>	<u>5,312,724</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	909,755
บลจ. กรุงศรี	420,100	531,113
รวม	<u>420,100</u>	<u>1,440,868</u>
<b>สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,061,153	5,925,879

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,606,328	2,662,979
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	24,030,897	37,461,870
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรลตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,639,341	-
รวม	<u>33,276,566</u>	<u>40,124,849</u>
<b>หนี้สินอื่น - อื่นๆ</b>		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,219,367	2,028,926
บจ. เนชั่นเนลดิจิทัล ไอดี	19,472	-
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	350,555	339,210
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรลตี้ แอนด์เซอร์วิส	31,605	-
รวม	<u>4,620,999</u>	<u>2,368,136</u>

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	
	บาท	บาท	
<b>รายได้</b>			
<b>รายได้ค่านายหน้า</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,150,251	1,501,852	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	3,577	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/
บจ. ชันไรส์ อีควิตี้	239,439	168	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. ซี.เค.อาร์	-	170	
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	50	51	
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	-	3,826	
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	239,351	43,473	
บจ. บีบีทีวี แอสเซทเมเนจเม้นท์	-	5,613	
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	117,312	272,873	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	15,709,117	11,941,391	
รวม	<u>19,455,520</u>	<u>13,772,994</u>	



	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	
	บาท	บาท	
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	3,649,502	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	6,690,711	7,800,062	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>6,690,711</u>	<u>11,449,564</u>	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	8,472,462	13,222,326	อัตราตลาด
<b>รายได้อื่น</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	419	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	-	550	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	15,451	364	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	65,780	306,435	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>81,231</u>	<u>307,768</u>	
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
<b>ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	191,770	56,777	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,309,617	3,807,694	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	-	34,775	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>4,309,617</u>	<u>3,842,469</u>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	22,471	17,849	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	487,928	179,466	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	99,928	24,446	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>610,327</u>	<u>221,761</u>	

ค่าใช้จ่ายอื่น	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	
	บาท	บาท	
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	21,500,427	12,839,789	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เนชั่นเนลติจิทัล ไอดี	117,279	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	25,468,789	25,029,968	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,858,050	3,304,175	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย	-	29,557	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	50,944,545	41,203,489	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2564		2563	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	7,748,694	31,000	7,751,134	31,000
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5,804,485	25,833	12,123,559	56,833

5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565