

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562



Building a better
working world

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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



Building a better
working world

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ
งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้
รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง
อันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้
ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯมีรายได้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 238 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87 ของรายได้รวมของบริษัทฯ บริษัทฯคิดดอกเบี้ย
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะของตลาดและการ
แข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ำมีจำนวนมาก อีกทั้งการบันทึกบัญชี
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก
ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่าบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่
ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบ โดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับ
ระบบการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงการบันทึกบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบ
การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อ
ซื้อหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราดอกเบี้ย การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้
วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุง
บัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8 บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ
ของลูกหนี้แต่ละราย ความเสี่ยงในการเรียกชำระ และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในการทำธุรกรรม
การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ำ บริษัทฯมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการวางหลักประกัน โดยมูลค่าของ
หลักประกันที่วางขึ้นอยู่กัประเภทธุรกรรม ประเภทหลักทรัพย์ และวงเงินการทำธุรกรรม เป็นต้น การประมาณ
การบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีนัยสำคัญเนื่องจากบริษัทฯมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวน
เงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัย
จะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดย

- ประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการบันทึกบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯ กับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน และการปรับมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน
- ตรวจสอบค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สุ่มตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นงวด ความถูกต้องของการจัดชั้น และการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพผลของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



Building a better
working world

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5872

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 17 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

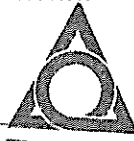
(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|-----------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 678,018 | 2,122,876 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | | 12,814,664 | 23,297,250 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 7 | 3,668,273,795 | 3,665,504,925 |
| เงินลงทุน | 9 | 120,671,983 | 169,977,659 |
| เงินให้กู้ยืม | 10 | 1,205,000,000 | 797,110,411 |
| อุปกรณ์ | 11 | 4,995,538 | 5,658,970 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 12 | 3,185,609 | 3,611,957 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 23 | 7,532,267 | 8,214,650 |
| สินทรัพย์อื่น | 13 | 7,174,403 | 6,995,627 |
| รวมสินทรัพย์ | | <u>5,030,326,277</u> | <u>4,682,494,325</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางอารยา ฆมนนา)

กรรมการ



TSFC

Securities Public Company Limited

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)

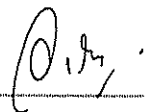
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|--|----------|---------------|---------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 14 | 2,733,888,145 | 2,234,944,104 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | | - | 38,383,314 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | 32,150,623 | 50,619,557 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 10,547,638 | 10,019,556 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น | 15 | 417,663,214 | 565,273,485 |
| ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาว | | | |
| ของพนักงาน | 25.2 | 21,316,538 | 14,684,645 |
| หนี้สินอื่น | 16 | 20,415,756 | 21,296,533 |
| รวมหนี้สิน | | 3,235,981,914 | 2,935,221,194 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ | 17 | 1,549,125,840 | 1,549,125,840 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 18 | 30,508,685 | 26,238,127 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 214,464,867 | 172,052,407 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 9.3 | 244,971 | (143,243) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,794,344,363 | 1,747,273,131 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 5,030,326,277 | 4,682,494,325 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางอารยา ยมนา)

กรรมการ



TSFC
Securities Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)


ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|--|----------|--------------|--------------|
| รายได้ | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 20 | 1,013,548 | 220,251 |
| รายได้ดอกเบี้ยเงิน ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | | 237,611,181 | 254,744,759 |
| กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน | 21 | 35,902,925 | 23,072,984 |
| รายได้อื่น | | 51,359 | 66,836 |
| รวมรายได้ | | 274,579,013 | 278,104,830 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 22 | 69,081,043 | 64,935,272 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย | | 2,593,636 | 1,675,716 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | 64,278,881 | 60,378,928 |
| โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 8 | (4,659,112) | (2,860,983) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 36,533,140 | 38,369,561 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 167,827,588 | 162,498,494 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 106,751,425 | 115,606,336 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 23 | (21,340,261) | (23,088,584) |
| กำไรสำหรับปี | | 85,411,164 | 92,517,752 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 9.3 | 485,268 | (315,733) |
| หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 23 | (97,054) | 63,147 |
| รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | 388,214 | (252,586) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | 388,214 | (252,586) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 85,799,378 | 92,265,166 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 24 | | |
| กำไรสำหรับปี | | 0.55 | 0.60 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางอริยา ยมนา)
กรรมการ





(นางสาวมาลัยพร พงเลิศ)
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | กำไรสะสม | | องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
|-------------------------------------|--------------------------|------------|-----------------|---|------------------------------|
| | | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย | รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 1,549,125,840 | 21,612,240 | 115,143,059 | 109,343 | 1,685,990,482 |
| <u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u> | | | | | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | 92,517,752 | - | 92,517,752 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | (252,586) | (252,586) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | 92,517,752 | (252,586) | 92,265,166 |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 18 | 4,625,887 | (4,625,887) | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | 19 | - | (30,982,517) | - | (30,982,517) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 1,549,125,840 | 26,238,127 | 172,052,407 | (143,243) | 1,747,273,131 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 1,549,125,840 | 26,238,127 | 172,052,407 | (143,243) | 1,747,273,131 |
| <u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u> | | | | | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | 85,411,164 | - | 85,411,164 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | 388,214 | 388,214 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | 85,411,164 | 388,214 | 85,799,378 |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 18 | 4,270,558 | (4,270,558) | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | 19 | - | (38,728,146) | - | (38,728,146) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 1,549,125,840 | 30,508,685 | 214,464,867 | 244,971 | 1,794,344,363 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | <u>2562</u> | <u>2561</u> |
|---|---------------|---------------|
| | | (หน่วย: บาท) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 106,751,425 | 115,606,336 |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 3,432,385 | 4,399,113 |
| โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (4,659,112) | (2,860,983) |
| ขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุน | 1,478 | (42,808) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 52 | 6,291 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 64,278,881 | 60,378,928 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | (35,899,070) | (23,030,176) |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | (237,611,181) | (254,744,759) |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 6,890,429 | 1,860,425 |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (96,814,713) | (98,427,633) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | - | 300,000,000 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 10,482,586 | 41,228,328 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 236,381,327 | (1,819,626) |
| เงินลงทุน | (3,234,718) | (1,908,063) |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | (404,879,905) | (500,000,000) |
| สินทรัพย์อื่น | (820,875) | 318,014 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 498,944,041 | 427,067,242 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | (38,383,314) | (18,377,077) |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | (18,468,934) | (76,712,915) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นระยะสั้น | (147,610,271) | (73,217,539) |
| จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (258,536) | (862,050) |
| หนี้สินอื่น | (55,931) | 3,162,809 |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 35,280,757 | 451,490 |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 31,028,022 | 17,867,031 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (64,546,192) | (58,784,869) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (20,226,849) | (21,124,168) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (18,464,262) | (61,590,516) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | 2562 | 2561 |
|---|---------------------|---------------------|
| | | (หน่วย: บาท) |
| | <u>2562</u> | <u>2561</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย | (946,472,363) | (463,606,700) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | 999,907,426 | 549,915,306 |
| เงินสดรับจากเงินปันผล | 2,750 | - |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน | 5,620,808 | 5,292,987 |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไป | (410,880) | (256,800) |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (1,088,638) | (883,331) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (1,002,890) | (301,473) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | <u>56,556,213</u> | <u>90,159,989</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| จ่ายเงินปันผล | (38,728,146) | (30,982,517) |
| เงินสดจ่ายชำระเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | (808,663) | (654,576) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>(39,536,809)</u> | <u>(31,637,093)</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (1,444,858) | (3,067,620) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | <u>2,122,876</u> | <u>5,190,496</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6) | <u>678,018</u> | <u>2,122,876</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการแสดงรายงานในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ก.ล.ต. ที่ สธ. 22/2559 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

| | |
|--|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาก่อสร้าง |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) | เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานฉบับนี้ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

บริษัทฯ คาดว่าจะนำมาตราฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำ
มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่มีปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลกระทบต่องบแสดง
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้น
ประมาณ 40 ล้านบาท และหนี้สินของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 40 ล้านบาท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) การรับรู้รายได้

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ
ยกเว้นดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ที่ผิดนัด
ชำระหนี้เกิน 90 วัน บริษัทฯ จะบันทึกกำไรได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระ
กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เมื่อมีความ
ไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย
ตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมี
ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับรู้ถือเป็นรายได้เมื่อ
บริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

บริษัทจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระสำหรับเบี้ยปรับจากการที่ลูกหนี้ไม่มาซื้อ
หลักทรัพย์คืนตามข้อตกลงการซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามกำหนด

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มี
สภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มี
ข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 การรับรู้สินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็น
สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา
รายงาน บริษัทฯได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์
ที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

4.4 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น "เจ้าหนี้
ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น "ลูกหนี้
ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ
ปรับปรุงบัญชี "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และ "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืม
หลักทรัพย์" โดยคำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันจาก
หลักทรัพย์ที่ยืมมาในบัญชี "ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" และบันทึกหลักประกันเงินสดรับจากการที่
ให้ยืมหลักทรัพย์ในบัญชี "เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน"

ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนใน
อนาคต หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงิน
ที่ได้จ่ายซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในคอกเบี้ยรับ

4.6 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขาย หลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณโดยอาศัยการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้แต่ละราย การประเมินผลดังกล่าวได้คำนึงถึงประสบการณ์การรับชำระเงินในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงในการเรียกชำระ และมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น ซึ่งรวมทั้งการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนประกอบและปริมาณของลูกหนี้ ความสัมพันธ์ของยอดสำรองต่อยอดลูกหนี้ตลอดจนสถานะทางเศรษฐกิจภายในประเทศควบคู่กับการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบทำให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

4.9 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับคอกเบี้ยรับ
- ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาสุทธิจากค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

| | |
|---------------------------|----------|
| ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า | 5 - 6 ปี |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ดังนี้

| | |
|----------------------|------|
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 5 ปี |
|----------------------|------|

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอาคาร และอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.14 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

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

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิด รายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่ง บริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมิน ภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาด โครงการ หรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้ เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อ ปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มิตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้ำของสินทรัพย์ในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|------------------------------------|-----------------|--------------|
| | 2562 | 2561 |
| เงินสด | 30 | 30 |
| เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ | 1,871 | 91,206 |
| หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (1,223) | (89,113) |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | <u>678</u> | <u>2,123</u> |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|--|------|-------|
| รายการที่มีใช้เงินสด | | |
| เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น | 251 | - |
| ซื้อสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน | - | 2,430 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 485 | (316) |

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 3,668,274 | 3,665,450 |
| ลูกหนี้อื่น | 7,298 | 188,952 |
| รวม | 3,675,572 | 3,854,402 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 194 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (7,298) | (189,091) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,668,274 | 3,665,505 |

7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 7.3 ล้านบาท (2561: 189.0 ล้านบาท)

ในปี 2562 บริษัทฯตัดจำหน่ายลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ที่เคยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ 3 รายจำนวน 180.3 ล้านบาท

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2562 | | | 2561 | | |
|--------------------------|--|--|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| | มูลค่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ | มูลค่า ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สุทธิ หลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ | มูลค่า ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ | มูลค่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ | มูลค่า ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สุทธิ หลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ | มูลค่า ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ |
| มูลหนี้จัดชั้นปกติ | 3,668 | - | 3,668 | 3,665 | - | 3,665 |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 7 | (7) | - | 189 | (189) | - |
| รวม | 3,675 | (7) | 3,668 | 3,854 | (189) | 3,665 |

8. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินและลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | | 2561 | | |
|---------------------|---------|------------|-----------|---------|------------|----------|
| | ปกติ | สงสัยจะสูญ | รวม | ปกติ | สงสัยจะสูญ | รวม |
| ยอดยกมาต้นปี | 3,000 | 300,973 | 303,973 | 11,698 | 308,446 | 320,144 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (3,000) | (1,539) | (4,539) | (8,698) | 8,837 | 139 |
| หนี้สูญที่ได้รับคืน | - | (120) | (120) | - | (3,000) | (3,000) |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | (292,016) | (292,016) | - | (13,310) | (13,310) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | - | 7,298 | 7,298 | 3,000 | 300,973 | 303,973 |

9. เงินลงทุน

9.1 ราคาทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | 2561 | |
|--|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้ | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 174,567 | 174,870 | 394,156 | 393,971 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 303 | - | (185) | - |
| หัก: หลักทรัพย์รัฐบาลในนาม บริษัทฯเพื่อลูกค้า | (54,879) | (54,879) | (224,266) | (224,266) |
| รวมตราสารหนี้ | 119,991 | 119,991 | 169,705 | 169,705 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | 2561 | |
|----------------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัด | | ราคาทุน/ ราคาทุนตัด | |
| | จำนวน | มูลค่ายุติธรรม | จำนวน | มูลค่ายุติธรรม |
| หน่วยลงทุน | | | | |
| กองทุนเปิดตราสารทุน | 10 | 13 | 10 | 16 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 3 | - | 6 | - |
| รวมหน่วยลงทุน | 13 | 13 | 16 | 16 |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย | 120,004 | 120,004 | 169,721 | 169,721 |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หุ้นทุน | 668 | | 257 | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 668 | | 257 | |
| รวมเงินลงทุน | 120,672 | | 169,978 | |

9.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | | | 2561 | | | |
|--------------------|--------------|----------|--------------|---------|--------------|----------|--------------|---------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ตราสารหนี้เพื่อขาย | 174,870 | - | - | 174,870 | 299,343 | 94,628 | - | 393,971 |
| รวม | 174,870 | - | - | 174,870 | 299,343 | 94,628 | - | 393,971 |

9.3 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|------------------------------------|-------|-------|
| ยอดยกมาต้นปี (สุทธิจากภาษีเงินได้) | (144) | 109 |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างปี | | |
| - จากการตีราคา (ก่อนภาษีเงินได้) | 486 | (316) |
| - ภาษีเงินได้ | (97) | 63 |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 245 | (144) |

10. เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| เมื่อทวงถาม | 500,000 | 161,882 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 705,000 | 750,000 |
| รวม | 1,205,000 | 911,882 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 110 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (114,882) |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 1,205,000 | 797,110 |

เงินให้กู้ยืมข้างต้นเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่บริษัทฯระงับการรับรู้รายได้จำนวน 4 รายเป็นจำนวนเงิน 112 ล้านบาท ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และต้องปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ในปี 2562 บริษัทฯตัดจำหน่ายลูกหนี้ดังกล่าว ซึ่งเคยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นหนี้สูญทั้งจำนวน

11. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า | อุปกรณ์ สำนักงาน | เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง | ยานพาหนะ | รวม |
|-----------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|----------|---------|
| ราคาทุน | | | | | |
| 1 มกราคม 2561 | 25,127 | 17,295 | 4,378 | 3,190 | 49,990 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 73 | - | 3,240 | 3,313 |
| ตัดจำหน่าย | - | (44) | - | - | (44) |
| 31 ธันวาคม 2561 | 25,127 | 17,324 | 4,378 | 6,430 | 53,259 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 1,326 | 14 | - | 1,340 |
| ตัดจำหน่าย | - | (2,113) | - | - | (2,113) |
| 31 ธันวาคม 2562 | 25,127 | 16,537 | 4,392 | 6,430 | 52,486 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า | อุปกรณ์ สำนักงาน | เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง | ยานพาหนะ | รวม |
|--|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|----------|---------|
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| 1 มกราคม 2561 | 25,102 | 15,212 | 4,363 | 1,083 | 45,760 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 5 | 805 | 6 | 1,062 | 1,878 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่ตัดจำหน่าย | - | (38) | - | - | (38) |
| 31 ธันวาคม 2561 | 25,107 | 15,979 | 4,369 | 2,145 | 47,600 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 6 | 708 | 3 | 1,286 | 2,003 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่ตัดจำหน่าย | - | (2,113) | - | - | (2,113) |
| 31 ธันวาคม 2562 | 25,113 | 14,574 | 4,372 | 3,431 | 47,490 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2561 | 20 | 1,345 | 9 | 4,285 | 5,659 |
| 31 ธันวาคม 2562 | 14 | 1,963 | 20 | 2,999 | 4,996 |
| ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2561 | | | | | 1,878 |
| 2562 | | | | | 2,003 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของยานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3.0 ล้านบาท (2561: 4.3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 42.4 ล้านบาท (2561: 42.8 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

| | 2561 | เพิ่มขึ้น | ค่าตัดจำหน่าย ระหว่างปี | 2562 |
|--|-------|-----------|----------------------------|-------|
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 3,612 | 676 | (1,429) | 2,859 |
| งานระหว่างทำ - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | - | 327 | - | 327 |
| รวม | 3,612 | 1,003 | (1,429) | 3,186 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 2560 | เพิ่มขึ้น | ค่าตัดจำหน่าย ระหว่างปี | 2561 |
|----------------------|-------|-----------|----------------------------|-------|
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 5,831 | 302 | (2,521) | 3,612 |

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|------------------------|-------|-------|
| เงินมัดจำ | 3,323 | 3,140 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 3,387 | 2,910 |
| อื่น ๆ | 464 | 946 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 7,174 | 6,996 |

14. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | | | 2561 | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------|-----------|--------------------------------|----------------------------------|----------|-----------|
| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ | | | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ | | |
| | | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม | | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| ค้ำสัญญาใช้เงิน | 1.35 - 2.45 | 2,450,000 | - | 2,450,000 | 1.50 - 2.55 | 2,225,000 | - | 2,225,000 |
| ตัวแลกเปลี่ยน | 2.15 - 2.50 | 283,888 | - | 283,888 | 2.65 | 9,944 | - | 9,944 |
| รวมเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงิน | | 2,733,888 | - | 2,733,888 | | 2,234,944 | - | 2,234,944 |

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

15. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | | | 2561 | | | |
|-----------------|--------------------------------|----------------------------------|----------|---------|--------------------------------|----------------------------------|----------|---------|
| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ | | | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ | | |
| | | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม | | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| ค้ำสัญญาใช้เงิน | 2.40 - 2.50 | 367,730 | - | 367,730 | 1.85 - 2.60 | 310,989 | - | 310,989 |
| ตัวแลกเปลี่ยน | 2.60 | 49,933 | - | 49,933 | 2.25 - 2.40 | 204,284 | - | 204,284 |
| หุ้นกู้ | - | - | - | - | 2.50 - 2.65 | 50,000 | - | 50,000 |
| รวม | | 417,663 | - | 417,663 | | 565,273 | - | 565,273 |

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

16. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|----------------------------------|--------|--------|
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 1,936 | 2,204 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 14,487 | 14,004 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | 250 | 302 |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 636 | 681 |
| เจ้าหนี้อื่น | 728 | 927 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 2,276 | 3,085 |
| อื่น ๆ | 103 | 94 |
| รวมหนี้สินอื่น | 20,416 | 21,297 |

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทีสซึ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี

บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | | |
|--|--------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 1,027 | 1,569 | 2,596 |
| ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอการตัดบัญชี | (171) | (149) | (320) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 856 | 1,420 | 2,276 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 2561 | | |
|--|--------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 1,027 | 2,596 | 3,623 |
| ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอการตัดบัญชี | (219) | (319) | (538) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 808 | 2,277 | 3,085 |

17. **ทุนเรือนหุ้น**

| | 2562 | | 2561 | |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน |
| | (พันหุ้น) | (ล้านบาท) | (พันหุ้น) | (ล้านบาท) |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) | 154,913 | 1,549,126 | 154,913 | 1,549,126 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) | 154,913 | 1,549,126 | 154,913 | 1,549,126 |

18. **สำรองตามกฎหมาย**

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

19. **เงินปันผลจ่าย**

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | |
|---------------------------|--|---------------|---------|
| | | เงินปันผล | ต่อหุ้น |
| | | (ล้านบาท) | (บาท) |
| เงินปันผลประจำปี 2560 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 20 เมษายน 2561 | 30,983 | 0.20 |
| รวมเงินปันผลสำหรับปี 2561 | | 30,983 | 0.20 |
| เงินปันผลประจำปี 2561 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 20 เมษายน 2562 | 38,728 | 0.25 |
| รวมเงินปันผลสำหรับปี 2562 | | 38,728 | 0.25 |

20. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|--|-------|------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 934 | - |
| รายได้ค่าธรรมเนียมการพิจารณาวงเงิน | 1 | 204 |
| รายได้อื่น ๆ | 79 | 16 |
| รวม | 1,014 | 220 |

21. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|----------------------------|--------|--------|
| กำไรจากเงินลงทุน | 109 | 43 |
| ขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์ | (105) | - |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 35,899 | 23,030 |
| รวม | 35,903 | 23,073 |

22. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม ผลประโยชน์หลังออกจางาน เงินบำเหน็จของกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|------------------------|--------|--------|
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 27,867 | 26,868 |
| ผลประโยชน์หลังออกจางาน | 5,425 | 3,102 |
| รวม | 33,292 | 29,970 |

23. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|--|---------------|---------------|
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 20,755 | 21,580 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 585 | 1,509 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน | <u>21,340</u> | <u>23,089</u> |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|--|-------------|-----------|
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ขาดทุน (กำไร) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | (97) | 63 |
| | <u>(97)</u> | <u>63</u> |

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 2562 | 2561 |
|--|---------------|---------------|
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 106,751 | 115,606 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 21,350 | 23,121 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 112 | 138 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (122) | (170) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน | <u>21,340</u> | <u>23,089</u> |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|--------------|
| | 2562 | 2561 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 3,330 | 5,242 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 4,263 | 2,937 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย | - | 36 |
| รวม | 7,593 | 8,215 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย | 61 | - |
| รวม | 61 | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ | 7,532 | 8,215 |

24. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

| | 2562 | 2561 |
|---|-------------|-------------|
| กำไรสำหรับปี (บาท) | 85,411,164 | 92,517,752 |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น) | 154,912,584 | 154,912,584 |
| กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น) | 0.55 | 0.60 |

25. ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

25.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของเงินเดือนพนักงานแต่ไม่เกินเงินสมทบที่บริษัทฯ จ่ายให้ และบริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 3.3 ล้านบาท (2561: 3.3 ล้านบาท)

25.2 โครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงเป็นรายการประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานมีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|--------|
| | 2562 | 2561 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี | 14,685 | 13,686 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 2,767 | 1,555 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 452 | 306 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | 3,671 | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (259) | (862) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | 21,316 | 14,685 |

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯ มีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 3.7 ล้านบาท บริษัทฯ บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของปีปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 1.3 ล้านบาท (2561: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 11 ปี (2561: 11 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

| | 2562 | 2561 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| อัตราคิดลด | 2.34 | 2.34 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 5.00 | 5.00 |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | 0.00 - 11.00 | 0.00 - 11.00 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

| | 2562 | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| | ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ | | ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ | |
| | เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น | ระยะยาวของ พนักงาน | เคลื่อนไหว ลดลง | ระยะยาวของ พนักงาน |
| | (ร้อยละ) | (พันบาท) | (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| อัตราคิดลด | 1 | (1,669) | 1 | 1,883 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 1 | 2,398 | 1 | (2,140) |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน พนักงาน | 1 | (1,777) | 1 | 1,105 |
| | 2561 | | | |
| | ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ | | ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ | |
| | เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น | ระยะยาวของ พนักงาน | เคลื่อนไหว ลดลง | ระยะยาวของ พนักงาน |
| | (ร้อยละ) | (พันบาท) | (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| อัตราคิดลด | 1 | (1,231) | 1 | 1,393 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 1 | 1,580 | 1 | (1,414) |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน พนักงาน | 1 | (1,311) | 1 | 846 |

26. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อุปกรณ์ ยานพาหนะและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 4 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|------------------------------|------------------|------|
| | 2562 | 2561 |
| จ่ายชำระ | | |
| ภายใน 1 ปี | 12.7 | 1.4 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี | 11.9 | 2.6 |

27. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|---|-----------------|---------|---------|---------|
| | 2562 | | | รวม |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | |
| สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้* | - | 174,870 | - | 174,870 |
| หน่วยลงทุน | - | 13 | - | 13 |
| สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หุ้นทุน | - | - | 668 | 668 |

* รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้านับจำนวน 55 ล้านบาท

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|---|-----------------|---------|---------|---------|
| | 2561 | | | รวม |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | |
| สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารหนี้* | - | 393,971 | - | 393,971 |
| หน่วยลงทุน | - | 16 | - | 16 |
| สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หุ้นทุน | - | - | 257 | 257 |

* รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้านับจำนวน 224 ล้านบาท

28. เครื่องมือทางการเงิน

28.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนเงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องเนื่องกับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯมีลูกค้าอยู่จำนวนมากราย

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯมีการกำหนดเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทฯยอมรับได้ ซึ่งถูกจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืมหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

2562

| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ | | | | | | | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
|-----------------------------------|---|--|---------------|----------|--------------|---------------|-------|--------------------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | |
| | | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - |
| ลูกหนี้สำนักบัญชี | - | - | - | - | - | 13 | 13 | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,667 | - | - | 1 | - | - | 3,668 | 5.25 - 20.00 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | - | 121 | - | - | - | 121 | 1.16 - 1.20 |
| เงินให้กู้ยืม | - | 500 | 705 | - | - | - | 1,205 | 2.70 - 4.15 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 430 | 2,304 | - | - | - | 2,734 | 1.35 - 2.50 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 32 | 32 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น | - | - | 418 | - | - | - | 418 | 2.40 - 2.60 |

(หน่วย: ล้านบาท)

2561

| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ | | | | | | | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
|-----------------------------------|---|--|---------------|----------|--------------|---------------|-------|--------------------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | |
| | | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | - | - | - | 2 | 2 | - |
| ลูกหนี้สำนักบัญชี | - | - | - | - | - | 23 | 23 | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,665 | - | - | - | - | - | 3,665 | 5.50 - 20.00 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | - | 75 | 95 | - | - | 170 | 1.53 - 1.87 |
| เงินให้กู้ยืม | - | 47 | 750 | - | - | - | 797 | 3.00 - 4.25 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 615 | 1,620 | - | - | - | 2,235 | 1.50 - 2.65 |
| เจ้าหนี้สำนักบัญชี | - | - | - | - | - | 38 | 38 | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 51 | 51 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น | - | - | 565 | - | - | - | 565 | 1.85 - 2.65 |

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2562 | | | | | รวม |
|-----------------------------------|--|---------------|----------|-----------------|----------------|-------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มี กำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1 | - | - | - | - | 1 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 13 | - | - | - | 13 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | 19 | 1 | - | 3,648 | 3,668 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | 121 | - | - | - | 121 |
| เงินให้กู้ยืม | 500 | 705 | - | - | - | 1,205 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 430 | 2,304 | - | - | - | 2,734 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | 32 | - | - | - | 32 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น | - | 418 | - | - | - | 418 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2561 | | | | | รวม |
|-----------------------------------|--|---------------|----------|-----------------|----------------|-------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มี กำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 2 | - | - | - | - | 2 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 23 | - | - | - | 23 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | 66 | 1 | - | 3,598 | 3,665 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | 75 | 95 | - | - | 170 |
| เงินให้กู้ยืม | 47 | 750 | - | - | - | 797 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 615 | 1,620 | - | - | - | 2,235 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | 38 | - | - | - | 38 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | 51 | - | - | - | 51 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น | - | 565 | - | - | - | 565 |

28.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

29. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 154.9 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 49.6 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 15 พฤษภาคม 2563

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563