

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้นำที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บงกต เกรียงพันธุ์อมร

บงกต เกรียงพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 3 เมษายน 2567

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	719,239,713	788,140,360
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	7	91,241,967	81,423,755
เงินลงทุน	8	510,400	1,607,594
อุปกรณ์	9	9,097,997	10,989,705
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10	12,974,414	8,722,522
สิทธิในสินทรัพย์กองทุน	11	64,182,438	67,238,744
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	75,970,694	70,471,430
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	13	13,070,233	12,443,170
สินทรัพย์อื่น	14	21,359,983	40,052,598
รวมสินทรัพย์		1,007,647,839	1,081,089,878

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




จุฬพล สายมาลา


จุฬพล สายมาลา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

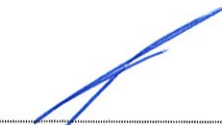
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	15	27,712,946	22,884,699
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	13,076,920	8,793,928
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,941,096	5,607,845
ประมาณการหนี้สิน	17	65,351,166	62,215,848
หนี้สินอื่น	18	147,761,658	154,244,121
รวมหนี้สิน		257,843,786	253,746,441
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		600,000,000	600,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	19	38,174,830	28,105,281
ยังไม่ได้จัดสรร		111,629,223	199,238,156
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		749,804,053	827,343,437
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,007,647,839	1,081,089,878

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


จุมพล สายมาลา
x Ted Pull

กรรมการ




จูเทียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21 915,382,648	968,822,703
รายได้ดอกเบี้ย	25 1,611,406	877,770
รายได้อื่น	552,946	667,820
รวมรายได้	917,547,000	970,368,293
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	314,556,860	293,624,515
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	25 293,030,372	337,765,809
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	397,217	266,574
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	23 95,018	(295,063)
ค่าใช้จ่ายอื่น	25 155,376,873	136,175,756
รวมค่าใช้จ่าย	763,456,340	767,537,591
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	154,090,660	202,830,702
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2 (31,468,185)	(40,552,690)
กำไรสำหรับปี	122,622,475	162,278,012
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,536,397	11,782,096
หัก: ภาษีเงินได้	(307,279)	(2,356,419)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,229,118	9,425,677
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,229,118	9,425,677
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	123,851,593	171,703,689
กำไรต่อหุ้น	20	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2.04	2.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จุมพล สายมาตา

x Ted Pull

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

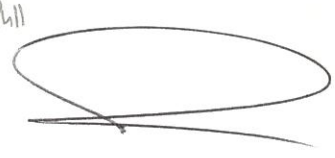
(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	600,000,000	18,162,881	236,124,884	854,287,765
เงินปันผลจ่าย 24	-	-	(198,648,017)	(198,648,017)
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย 19	-	9,942,400	(9,942,400)	-
กำไรสำหรับปี	-	-	162,278,012	162,278,012
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	9,425,677	9,425,677
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	171,703,689	171,703,689
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	600,000,000	28,105,281	199,238,156	827,343,437
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	600,000,000	28,105,281	199,238,156	827,343,437
เงินปันผลจ่าย 24	-	-	(201,390,977)	(201,390,977)
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย 19	-	10,069,549	(10,069,549)	-
กำไรสำหรับปี	-	-	122,622,475	122,622,475
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	1,229,118	1,229,118
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	123,851,593	123,851,593
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	600,000,000	38,174,830	111,629,223	749,804,053

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้




จุฬพล สายมาลา

*Tel 111

จูเตียน กริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลล์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	154,090,660	202,830,702
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	39,559,094	34,117,452
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	602,007	15
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	95,018	(295,063)
ประมาณการหนี้สิน	8,103,585	8,745,414
รายได้ดอกเบี้ย	(1,611,406)	(877,770)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	397,217	266,574
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	201,236,175	244,787,324
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	(9,818,212)	41,324,778
สินทรัพย์อื่น	4,959,442	(1,092,109)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	4,828,247	(21,792,701)
ประมาณการหนี้สินที่จ่ายชำระ	(3,557,870)	-
หนี้สินอื่น	(8,611,464)	(34,800,600)
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน	189,036,318	228,426,692
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝาก	1,611,508	876,127
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(34,255,741)	(45,321,856)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	13,848,742	16,848,602
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	170,240,827	200,829,565
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



x Ted Pull


สุเมธ สายมาต


จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

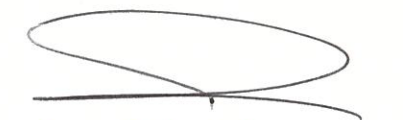
		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินได้รับจากเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน		1,097,194	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(2,790,245)	(4,534,380)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน		(24,129,790)	(26,899,792)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(25,822,841)	(31,434,172)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	24	(201,390,977)	(198,648,017)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(11,903,432)	(11,887,516)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(213,294,409)	(210,535,533)
โอนกลับ (ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		(24,224)	295,063
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(68,900,647)	(40,845,077)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		788,140,360	828,985,437
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	6	719,239,713	788,140,360
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนยังไม่จ่ายชำระ		2,255,000	17,815,586
ซื้ออุปกรณ์ยังไม่จ่ายชำระ		-	284,935

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




จอมพล สายมาลา

x Ted Pull


จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทจำกัดซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมี Principal Asset Management Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย เป็นบริษัทใหญ่ และมี Principal Financial Group in the United States of America เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท Principal Group ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การจัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์และการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่ได้ออกทะเบียนเลขที่ 44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ



จุมพล สายมาตา

x Ted Pull

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลล์

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ
หลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับ
ใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและ
การให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
ของบริษัทฯ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

(ก) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ รายได้ค่านายทะเบียน และรายได้ค่าธรรมเนียมการขาย จะรับรู้เป็น
รายได้เมื่อบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาให้บริการแก่ลูกค้า

(ข) รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทจะคำนวณรายได้
ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเพื่อ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว
ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

(ค) รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเมื่อบริษัทฯ ได้รับบริการนั้น ๆ แล้ว

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและบัตรเงินฝากที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงเงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่รวมเงินฝาก ตั๋วเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีภาระผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุนแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.4 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ซื้อขาย (trade date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการการเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะโอนเข้าไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินอย่างชัดเจน บริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์อื่น ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต หรือ เมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของ เครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติ พิสูจน์ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนี้ปฏิบัติพิสูจน์ และยอดหนี้เมื่อถูกหนี้ปฏิบัติ พิสูจน์ การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติพิสูจน์และร้อยละของความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนี้ปฏิบัติพิสูจน์ขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน และบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้ เมื่อถูกหนี้ปฏิบัติพิสูจน์ของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่ รายงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ใน อนาคตอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจาก ธุรกิจจัดการลงทุน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุน ด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และ สภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.6 อุปกรณ์

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่บริษัทฯ และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทฯ จะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อุปกรณ์สำนักงานและคอมพิวเตอร์	2 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมและปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารเช่า	1	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี
อื่น ๆ	4	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุ สัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.8 สิทธิในสินทรัพย์กองทุน

สิทธิในสินทรัพย์กองทุนเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ระบุได้ ที่ได้จากการซื้อธุรกิจในปี พ.ศ. 2558

สิทธิในสินทรัพย์กองทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นสินทรัพย์ดังกล่าวแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนเดิมหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

สิทธิในสินทรัพย์กองทุน	30 ปี
------------------------	-------

ต้นทุนของสิทธิในสินทรัพย์กองทุน เป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของสินทรัพย์ดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตนั้นประมาณการมาจากรายรับสุทธิของกองทุน อัตราการเติบโต อายุกองทุนและปัจจัยอื่น

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น บริษัทฯตัดจำหน่ายต้นทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	5 ปี
----------------------	------

บริษัทฯ ไม่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าและจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในส่วนกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งาน และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงุนงงในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสิทธิในสินทรัพย์กองทุนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มาตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลักออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลักออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.8 การประเมินกองทุนเพื่อการลงทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

5.9 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสด	-	1
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (หมายเหตุ 25)	719,384	788,259
รวมเงินสดและเงินฝาก	719,384	788,260
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(144)	(120)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	719,240	788,140

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 0.30 ต่อปี (31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 0.10 ต่อปี)

7. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ซึ่งแยกตามประเภทกองทุนได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10,914	12,424
การจัดการกองทุนรวม	75,405	68,277
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	4,923	723
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	91,242	81,424

8. เงินลงทุน

ยอดคงเหลือของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดมากกว่า 3 เดือน		
นับแต่วันที่ได้มา (หมายเหตุ 25)	-	1,098
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	1,098
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	510	510
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	510	510
รวมเงินลงทุน	510	1,608

บริษัทฯ ไม่มีการถือหุ้นในนิติบุคคลใดตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

8.1 เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงินแยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินฝากประจำ	1,098	-	-	1,098
รวมเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	1,098	-	-	1,098

8.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัลไอที จำกัด	เงินลงทุน ทางกลยุทธ์	510	-	-	-
รวม		510	-	-	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัลไอที จำกัด	เงินลงทุน ทางกลยุทธ์	510	-	-	-
รวม		510	-	-	

9. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ราคาทุน	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
1 มกราคม 2566	9,867	15,744	32,594	284	58,489
เพิ่มขึ้น	250	-	2,540	-	2,790
โอนเข้า/(ออก)	284	-	-	(284)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(458)	-	(3,636)	-	(4,094)
31 ธันวาคม 2566	9,943	15,744	31,498	-	57,185
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2566	8,382	14,575	24,542	-	47,499
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	716	254	3,638	-	4,608
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(458)	-	(3,562)	-	(4,020)
31 ธันวาคม 2566	8,640	14,829	24,618	-	48,087
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,303	915	6,880	-	9,098
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2566					4,608

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
รายการ	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง	คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์	รวม
		และติดตั้ง		ระหว่างติดตั้ง	
ราคาทุน					
1 มกราคม 2565	9,579	14,475	29,690	-	53,744
เพิ่มขึ้น	227	729	2,904	959	4,819
โอนเข้า/(ออก)	135	540	-	(675)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(74)	-	-	-	(74)
31 ธันวาคม 2565	9,867	15,744	32,594	284	58,489
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2565	7,800	14,437	21,080	-	43,317
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	655	138	3,462	-	4,255
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(73)	-	-	-	(73)
31 ธันวาคม 2565	8,382	14,575	24,542	-	47,499
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,485	1,169	8,052	284	10,990
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2565					4,255

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 32.8 ล้านบาท และ 34.6 ล้านบาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
รายการ	อาคาร	ยานพาหนะ	อื่น ๆ	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2566	34,587	7,315	1,597	43,499
เพิ่มขึ้น	9,878	5,911	-	15,789
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	510	-	(510)	-
ยกเลิกสัญญา	(35,097)	(5,021)	(559)	(40,677)
31 ธันวาคม 2566	9,878	8,205	528	18,611
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2566	29,138	5,076	562	34,776
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,849	1,556	132	11,537
ยกเลิกสัญญา	(35,096)	(5,021)	(559)	(40,676)
31 ธันวาคม 2566	3,891	1,611	135	5,637
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	5,987	6,594	393	12,974
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2566				11,537

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	อาคาร	ยานพาหนะ	อื่น ๆ	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	24,577	6,168	1,068	31,813
เพิ่มขึ้น	10,010	1,147	529	11,686
31 ธันวาคม 2565	34,587	7,315	1,597	43,499
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2565	19,399	3,399	557	23,355
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,739	1,677	5	11,421
31 ธันวาคม 2565	29,138	5,076	562	34,776
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	5,449	2,239	1,035	8,723
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2565				11,421

11. สิทธิในสินทรัพย์ยกongทุนสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ราคาทุน		
ยอดต้นปี	101,481	101,481
ยอดสิ้นปี	101,481	101,481
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
ยอดต้นปี	34,242	31,186
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,057	3,056
ยอดสิ้นปี	37,299	34,242
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	64,182	67,239

12. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2566	128,146	17,850	145,996
เพิ่มขึ้น	17,266	9,119	26,385
ตัดจำหน่าย	(6,621)	(528)	(7,149)
โอนเข้า/ (ออก)	20,164	(20,164)	-
31 ธันวาคม 2566	158,955	6,277	165,232
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2566	75,525	-	75,525
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	20,358	-	20,358
ตัดจำหน่าย	(6,621)	-	(6,621)
31 ธันวาคม 2566	89,262	-	89,262
ราคาตามบัญชีสุทธิ	69,694	6,277	75,971
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			20,358

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2565	100,451	830	101,281
เพิ่มขึ้น	25,410	19,305	44,715
โอนเข้า/ (ออก)	2,285	(2,285)	-
31 ธันวาคม 2565	128,146	17,850	145,996
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2565	60,140	-	60,140
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	15,385	-	15,385
31 ธันวาคม 2565	75,525	-	75,525
ราคาตามบัญชีสุทธิ	52,621	17,850	70,471
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			15,385

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 46.4 ล้านบาท และ 42.2 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
	31 ธันวาคม			
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	12,728	12,101		
ประมาณการค่าเรือถอน	342	342		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	13,070	12,443	627	(590)

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	32,130	42,319
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	272	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(934)	(1,766)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	31,468	40,553

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้เกิดจาก:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	307	2,356
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของการกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	307	2,356

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	154,091	202,831
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	30,818	40,566
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายการปรับปรุงของปีก่อน	272	-
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	378	(13)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	31,468	40,553

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ลูกหนี้ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	186	14,603
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 25)	11,279	16,883
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	1,694	-
เงินทดรองจ่ายอื่น ๆ	5,345	4,475
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	3,922	5,136
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 25)	2,231	2,155
อื่น ๆ	75	102
รวมสินทรัพย์อื่น	24,732	43,354
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,372)	(3,301)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,360	40,053

15. ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุนประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าธรรมเนียมการขายกองทุน (หมายเหตุ 25)	9,937	4,254
ค่าธรรมเนียมการดูแลรักษาลูกค้า (หมายเหตุ 25)	17,776	18,631
รวม	27,713	22,885

16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13,853	9,065
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(776)	(271)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	13,077	8,794

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 5 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทฯ แสดงดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2566		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,068	5,785	13,853
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(359)	(417)	(776)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,709	5,368	13,077

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2565		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	7,314	1,751	9,065
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(154)	(117)	(271)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,160	1,634	8,794

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 11.9 ล้านบาท และ 11.9 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	11,537	11,421
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	397	267

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	63,641	60,506
ประมาณการค่ารถถอน	1,710	1,710
รวมประมาณการหนี้สิน	65,351	62,216

17.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยจ่ายเมื่อพนักงานเกษียณตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน รายการเคลื่อนไหวของจำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	60,506	63,543
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,234	7,284
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,996	1,461
ส่วนที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก:		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	497	(12,695)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,034)	913
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(3,558)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานปลายปี	63,641	60,506

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,234	7,284
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,996	1,461
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	8,230	8,745

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานภายใน 1 ปี เป็นจำนวน 1.4 ล้านบาท และ 3.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 7.9 ปี และ 8.0 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการคำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ร้อยละ)	4.0	4.0
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	3.4	3.5

ผลกระทบต่อการรองรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
		การเปลี่ยนแปลงของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		การเปลี่ยนแปลงของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.5	(2,422)	2,590	(2,333)	2,492
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 1	5,827	(5,175)	5,586	(4,968)

18. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (หมายเหตุ 25)	135,844	143,202
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	10,005	10,395
เช็คค้างจ่าย	89	613
รายได้รับล่วงหน้า	1,811	-
อื่น ๆ	13	34
รวม	147,762	154,244

19. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯทำมาหาได้ทุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	122,622	162,278
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	60,000	60,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2.04	2.70

21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ		
การจัดการกองทุนรวม	604,996	629,958
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	51,812	57,153
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	21,114	9,113
การจัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์	1,807	1,770
รายได้ค่านายทะเบียน	157,393	165,439
รายได้ค่าธรรมเนียมการขาย	76,487	103,900
รายได้อื่น	1,774	1,490
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	915,383	968,823

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตรา ร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ইসท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงิน 18.8 ล้านบาท และ 16.6 ล้านบาท ตามลำดับ

23. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

23.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	144	120
สินทรัพย์อื่น	3,372	3,301
รวม	3,516	3,421

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่วัด มูลค่าค่าเพื่อตาม วิธีการอย่างง่าย	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นปี	120	-	-	-	120
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การวัดมูลค่าค่าเพื่อผล					
ขาดทุนใหม่	24	-	-	-	24
ยอดปลายปี	144	-	-	-	144
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	-	3,301	-	-	3,301
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การวัดมูลค่าค่าเพื่อผล					
ขาดทุนใหม่	-	71	-	-	71
ยอดปลายปี	-	3,372	-	-	3,372

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่วัด มูลค่าค่าเพื่อตาม วิธีการอย่างง่าย	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นปี	415	-	-	-	415
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การวัดมูลค่าค่าเพื่อผล					
ขาดทุนใหม่	(295)	-	-	-	(295)
ยอดปลายปี	120	-	-	-	120
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	-	3,301	-	-	3,301
ยอดปลายปี	-	3,301	-	-	3,301

23.2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	24	(295)
สินทรัพย์อื่น	71	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	95	(295)

24. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดสุดท้ายของปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566	47,225	0.79
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2566	154,166	2.57
รวมเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		201,391	3.36
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดสุดท้ายของปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565	9,748	0.16
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565	188,900	3.15
รวมเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		198,648	3.31

25. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์
Principal Financial Group	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
Principal Asset Management Berhad	บริษัทใหญ่
ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
CIMB Bank Berhad	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
Principal International, Llc	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
Principal International (Asia) Limited	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	นโยบายการกำหนดราคา	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ	1,611	878
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ตามอัตราร้อยละตามสัญญา	123,080	145,161
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำหน่ายได้	1,329	1,054
		126,020	146,215
ค่าใช้จ่ายอื่น			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา /	13,118	12,266
Principal International, Llc	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน	19,011	15,938
Principal Asset Management Berhad		20,909	18,300
		53,105	46,504

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 6)			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		719,383	788,259
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ (หมายเหตุ 8)			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		-	1,098
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 14)			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		2,054	1,978
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 14)			
Principal International, Llc		620	-
Principal Asset Management Berhad		1,074	-
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 14)			
Principal Asset Management Berhad		-	5,148

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<u>หนี้สิน</u>		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน		
(หมายเหตุ 15)		
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	13,603	10,779
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	116	73
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (หมายเหตุ 18)		
Principal Asset Management Berhad	10,787	2,076
Principal International, Llc	15,446	4,129
<u>ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร</u>		

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	70,818	53,399
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,945	5,660

26. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวน 2.73 ล้านบาท ซึ่งโจทก์ได้ถอนฟ้องเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 (31 ธันวาคม 2566: ไม่มี)

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ การให้บริการด้านการจัดการลงทุน และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 305 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 33 ของรายได้รวมของบริษัทฯ (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565: บริษัทฯมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 338 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 35 ของรายได้รวมของบริษัทฯ)

28. ส่วนได้เสียในกองทุนที่เป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

บริษัทรับหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนให้แก่กองทุนเพื่อการลงทุนจำนวนหนึ่ง ซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว บริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวจากการรับค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการจากกองทุนดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของกองทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว แสดงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งสิ้นประมาณ 169,831 ล้านบาท และ 148,182 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนได้เสียของบริษัทในกองทุนดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	91	81

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	915	969

ความเสี่ยงจากผลขาดทุนสูงสุดที่บริษัทฯ อาจจะได้รับมีมูลค่าเท่ากับส่วนได้เสียที่แสดงไว้ข้างต้น

29. การบริหารความเสี่ยง

29.1 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารจัดการทุนของบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

29.2 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน และหนี้สินตามสัญญาเช่า บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

29.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน และเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงโดยใช้นโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม จึงไม่คาดว่าจะเกิดผลขาดทุนทางการเงินที่มีสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามยอดคงค้างของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

29.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มียอดคงค้างของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน และหนี้สินตามสัญญาเช่า สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	719	-	719	0.30
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	91	91	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1	1	-
	-	-	-	719	92	811	
หนี้สินทางการเงิน							
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	28	28	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8	6	-	-	-	14	3.88 - 5.14
	8	6	-	-	28	42	

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	788	-	788	0.10
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	81	81	-
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	1	-	-	-	-	1	0.15
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1	1	-
	1	-	-	788	82	871	
หนี้สินทางการเงิน							
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	23	23	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7	2	-	-	-	9	3.88 - 4.87
	7	2	-	-	23	32	

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี แสดงได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อ กำไรก่อนภาษี	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อ กำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.1	719	0.1	788
	(0.1)	(719)	(0.1)	(788)

การวิเคราะห์ผลกระทบนี้ไม่ใช้การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคต เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นจริงอาจมีผลแตกต่างจากการวิเคราะห์

29.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด บริษัทฯมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	719	-	-	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	91	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย					
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	28	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8	6	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	788	-	-	-	-	788
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	81	-	-	-	81
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบัน						
การเงิน	-	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงิน						
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย						
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	23	-	-	-	23
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7	2	-	-	9

30. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่ายุติธรรม				ราคา
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	1	1	1
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	719	-	-	719	719
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	91	-	91	91
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย					
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	28	-	28	28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	13	-	13	13

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	มูลค่าสุทธิรวม				ราคา ตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิรวม					
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	1	1	1
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่าสุทธิรวม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	788	-	-	788	788
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
ค่ารับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	81	-	81	81
เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	1	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่าสุทธิรวม					
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย					
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	23	-	23	23
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9	-	9	9

บริษัทมีการประมาณการมูลค่าสุทธิรวมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่าสุทธิรวมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค่ารับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงินและค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน แสดงมูลค่าสุทธิรวมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- (ค) มูลค่าสุทธิรวมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทที่มีลักษณะคล้ายกัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าสุทธิรวม

31. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.14 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 8.11 ล้านบาท

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567

จุมพล สาขมาศ

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

