

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บงกต เกียรติพันธุ์อมร

บงกต เกียรติพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 3 เมษายน 2568

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	793,548,894	719,239,713
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	7	117,117,895	91,241,967
เงินลงทุน	8	510,400	510,400
อุปกรณ์	9	6,294,728	9,097,997
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10	32,109,750	12,974,414
สิทธิในสินทรัพย์กองทุน	11	61,126,131	64,182,438
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	76,056,339	75,970,694
สินทรัพย์ภายใต้สัญญาได้รอดักบัญชี	13	15,249,296	13,070,233
สินทรัพย์อื่น	14	26,542,901	21,359,983
รวมสินทรัพย์		1,128,556,334	1,007,647,839

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



จุมพล สายมาตา

x Ted Pull
จูเลียน กริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลด์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	15 42,456,893	27,712,946
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16 32,744,054	13,076,920
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	10,232,279	3,941,096
ประมาณการหนี้สิน	17 76,246,480	65,351,166
หนี้สินอื่น	18 161,587,436	147,761,658
รวมหนี้สิน	323,267,142	257,843,786
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
กำไรสะสม	600,000,000	600,000,000
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	19 43,305,530	38,174,830
ยังไม่ได้จัดสรร	161,983,662	111,629,223
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	805,289,192	749,804,053
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,128,556,334	1,007,647,839

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ
จุมพล สายมาสา
x Ted Pull
กรรมการ
จูเลียน กริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลด์



งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2025 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2567

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21	1,133,771,366	915,382,648
รายได้ดอกเบี้ย	25	8,097,931	1,611,406
รายได้อื่น		111,901	552,946
รวมรายได้		1,141,981,198	917,547,000
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		344,916,000	314,556,860
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	25	442,501,902	293,030,372
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		896,327	397,217
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23	2,998	95,018
ค่าใช้จ่ายอื่น	25	151,955,637	155,376,873
รวมค่าใช้จ่าย		940,272,864	763,456,340
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		201,708,334	154,090,660
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2	(40,901,625)	(31,468,185)
กำไรสำหรับปี		160,806,709	122,622,475
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(3,384,463)	1,536,397
หัก: ภาษีเงินได้		676,893	(307,279)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(2,707,570)	1,229,118
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(2,707,570)	1,229,118
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		158,099,139	123,851,593
กำไรต่อหุ้น	20		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		2.68	2.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



จุมพล สายมาตา

x Ted Pull

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	กำไรสะสม		
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	600,000,000	38,174,830	111,629,223	749,804,053
เงินปันผลจ่าย	24	-	(102,614,000)	(102,614,000)
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	19	5,130,700	(5,130,700)	-
กำไรสำหรับปี	-	-	160,806,709	160,806,709
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(2,707,570)	(2,707,570)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	158,099,139	158,099,139
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	600,000,000	43,305,530	161,983,662	805,289,192

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



จุมพล สายมาลา

x Ted Pull

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	201,708,334	154,090,660
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	43,446,875	39,559,094
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,018,251	602,007
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,998	95,018
ประมาณการหนี้สิน	8,865,105	8,103,585
รายได้ดอกเบี้ย	(8,097,931)	(1,611,406)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	896,327	397,217
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	247,839,959	201,236,175
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	(25,875,928)	(9,818,212)
สินทรัพย์อื่น	(5,369,383)	4,959,442
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน	14,743,947	4,828,247
ประมาณการหนี้สินที่จ่ายชำระ	(1,354,253)	(3,557,870)
หนี้สินอื่น	11,879,978	(8,611,464)
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน	241,864,320	189,036,318
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝาก	8,097,931	1,611,508
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(35,926,147)	(34,255,741)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	13,848,742
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	214,036,104	170,240,827

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



จุฬพล สายมาลา

x Ted Pull

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	-	1,097,194
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1,206,092)	(2,790,245)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	(23,837,862)	(24,129,790)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	55,105	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(24,988,849)	(25,822,841)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	24	(102,614,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(12,121,076)	(11,903,432)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(114,735,076)	(213,294,409)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินสด		
และรายการเทียบเท่าเงินสด	(2,998)	(24,224)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	74,309,181	(68,900,647)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	719,239,713	788,140,360
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	6	793,548,894
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนยังไม่จ่ายชำระ	1,945,800	2,255,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้




จอมพล สายมาสา


จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พุนด์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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 บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนเลขที่ 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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

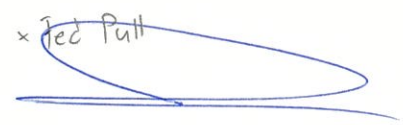
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน




จุฬพล สายมาลา


จุเลี่ยน กริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลล์

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

(ก) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ รายได้ค่านายทะเบียน และรายได้ค่าธรรมเนียมการขาย จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาที่ใช้บริการแก่ลูกค้า

(ข) รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

(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 เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ซื้อขาย (trade date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการการเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะโอนเข้าไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อการค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุนในสิทธิประโยชน์ทางการเงินอย่างชัดเจน บริษัทฯ จะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์อื่น ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต หรือ เมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของ เครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติ พิสูจน์ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนีปฏิบัติพิสูจน์ และยอดหนี้เมื่อถูกหนีปฏิบัติ พิสูจน์ การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติพิสูจน์และร้อยละของความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนีปฏิบัติพิสูจน์ขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน และบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้ เมื่อถูกหนีปฏิบัติพิสูจน์ของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่ รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ใน อนาคตอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน บริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจาก ธุรกิจจัดการลงทุน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุน ด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และ สภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.6 อุปกรณ์

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่บริษัทและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อุปกรณ์สำนักงานและคอมพิวเตอร์	2 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมและปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์การใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์การใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารเช่า	1	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี
อื่น ๆ	4	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสิทธิประโยชน์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้น ได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุ สัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสิทธิประโยชน์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.8 สิทธิในสินทรัพย์กองทุน

สิทธิในสินทรัพย์กองทุนเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ระบุได้ ที่ได้จากการซื้อธุรกิจในปี พ.ศ. 2558

สิทธิในสินทรัพย์กองทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นสินทรัพย์ดังกล่าวแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนเดิมหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ต้นทุนของสิทธิในสินทรัพย์กองทุน เป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของสินทรัพย์ดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตนั้นประมาณการมาจากรายรับสุทธิของกองทุน อัตราการเติบโต อายุกองทุนและปัจจัยอื่น

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น บริษัทฯตัดจำหน่ายต้นทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

บริษัทฯ ไม่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าและจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิ้นทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(๗) ภาษีเงินได้รอตคับบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอตคับบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตคับบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตคับบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตคับบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตคับบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอตคับบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯหรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งาน และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสิทธิในสินทรัพย์กองทุนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มาตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลักออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลักออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.8 การประเมินกองทุนเพื่อการลงทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสด	30	-
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (หมายเหตุ 25)	793,666	719,384
รวมเงินสดและเงินฝาก	793,696	719,384
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(147)	(144)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	793,549	719,240

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 0.25 - 1.30 ต่อปี (31 ธันวาคม 2566: ร้อยละ 0.30 ต่อปี)

7. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งแยกตามประเภทกองทุนได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	9,846	10,914
การจัดการกองทุนรวม	100,583	75,405
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	6,689	4,923
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการกองทุน	117,118	91,242

8. เงินลงทุน

ยอดคงเหลือของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	510	510
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	510	510
รวมเงินลงทุน	510	510

บริษัทฯไม่มีการถือหุ้นในนิติบุคคลใดตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

8.1 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2567				
เงินลงทุน	เหตุผลการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ ผู้ถือหุ้น	เหตุผลการ การโอน
บริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัล ไรต์ จำกัด	เงินลงทุน ทางกลยุทธ์	510	-	-	-
รวม		510	-	-	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย			กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ออกในส่วนของผู้ถือหุ้น	
	วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	ผู้ถือหุ้น	เหตุผลของ การโอน
บริษัท เนชั่นเนล ดิจิตอลไอที จำกัด	เงินลงทุน ทางกลยุทธ์	510	-	-	-
รวม		510	-	-	

9. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ราคาทุน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง		สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง		รวม
	อุปกรณ์สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง		
1 มกราคม 2567	9,943	15,744	31,498	-	57,185
เพิ่มขึ้น	445	93	668	-	1,206
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(370)	-	(9,077)	-	(9,447)
31 ธันวาคม 2567	10,018	15,837	23,089	-	48,944
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2567	8,640	14,829	24,618	-	48,087
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	707	270	2,831	-	3,808
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(370)	-	(8,876)	-	(9,246)
31 ธันวาคม 2567	8,977	15,099	18,573	-	42,649
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,041	738	4,516	-	6,295
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					3,808

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เครื่องคกแต่ง			สินทรัพย์	
	อุปกรณ์สำนักงาน	และติดตั้ง	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 34.3 ล้านบาท และ 32.8 ล้านบาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	อาคาร			ยานพาหนะ		อื่น ๆ		รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2567	9,878	8,205	528					18,611
เพิ่มขึ้น	30,368	-	524					30,892
ยกเลิกสัญญา	(9,878)	-	-					(9,878)
31 ธันวาคม 2567	30,368	8,205	1,052					39,625
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2567	3,891	1,611	135					5,637
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,950	1,630	176					11,756
ยกเลิกสัญญา	(9,878)	-	-					(9,878)
31 ธันวาคม 2567	3,978	3,241	311					7,515
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	26,390	4,964	741					32,110
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่								
31 ธันวาคม 2567								11,756

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	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

11. สิทธิในสินทรัพย์ยกกองทุนสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
ราคาทุน		
ยอดต้นปี	101,481	101,481
ยอดสิ้นปี	101,481	101,481
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
ยอดต้นปี	37,299	34,242
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,056	3,057
ยอดสิ้นปี	40,355	37,299
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	61,126	64,182

12. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2567	158,955	6,277	165,232
เพิ่มขึ้น	21,789	3,995	25,784
ตัดจำหน่าย	(1,471)	(682)	(2,153)
โอนเข้า/ (ออก)	5,596	(5,596)	-
31 ธันวาคม 2567	184,869	3,994	188,863
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2567	89,262	-	89,262
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	24,826	-	24,826
ตัดจำหน่าย	(1,281)	-	(1,281)
31 ธันวาคม 2567	112,807	-	112,807
ราคาตามบัญชีสุทธิ	72,062	3,994	76,056
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			24,826

(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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 60.0 ล้านบาท และ 46.4 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	(หน่วย: พันบาท)	
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์	
			ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2567	2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	14,907	12,728		
ประมาณการค่าเรือถอน	342	342		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15,249	13,070	2,179	627

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	42,404	32,130
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	272
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,502)	(934)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	40,902	31,468

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีเงินได้เกิดจาก:		
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(677)	307
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของการกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(677)	307

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	201,708	154,091
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	40,342	30,818
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายการปรับปรุงของปีก่อน	-	272
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	560	378
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	40,902	31,468

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ลูกหนี้ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	-	186
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 25)	16,157	11,279
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	195	1,694
เงินทดรองจ่ายอื่น ๆ	5,786	5,345
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	5,260	3,922
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 25)	2,246	2,231
อื่น ๆ	271	75
รวมสินทรัพย์อื่น	29,915	24,732
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,372)	(3,372)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,543	21,360

15. ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุนประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ค่าธรรมเนียมการขายกองทุน (หมายเหตุ 25)	21,540	9,937
ค่าธรรมเนียมการดูแลรักษาลูกค้า (หมายเหตุ 25)	20,917	17,776
รวม	42,457	27,713

16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า	34,925	13,853
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(2,181)	(776)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	32,744	13,077

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 5 ปี

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ยอดคงเหลือต้นปี	13,077	8,794
เพิ่มขึ้น	30,892	15,789
การจ่ายชำระคืนสัญญาเช่า	(12,121)	(11,903)
ดอกเบี้ยที่รับรู้	896	397
ยอดคงเหลือปลายปี	32,744	13,077

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทฯ แสดงดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2567		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,510	22,415	34,925
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,276)	(905)	(2,181)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11,234	21,510	32,744

(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

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 12.1 ล้านบาท และ 11.9 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	11,756	11,537
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	896	397

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	74,536	63,641
ประมาณการค่ารถถอน	1,710	1,710
รวมประมาณการหนี้สิน	76,246	65,351

17.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยจ่ายเมื่อพนักงานเกษียณตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน รายการเคลื่อนไหวของจำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	63,641	60,506
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,748	6,234
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,117	1,996
ส่วนที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก:		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	6,201	497
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,817)	(2,034)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(1,354)	(3,558)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานปลายปี	74,536	63,641

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,748	6,234
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,117	1,996
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	8,865	8,230

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระประโยชน์พนักงานภายใน 1 ปี เป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท และ 1.4 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานของบริษัทประมาณ 12.09 ปี และ 7.9 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการคำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามหลักการคณิตศาสตร์ ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราการเงินขึ้นเงินเดือน (ร้อยละ)	4.0	4.0
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.6	3.4

ผลกระทบต่อสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)			
		31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
การเปลี่ยนแปลง สมมติฐาน		สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.5	(3,970)	4,315	(2,422)	2,590
อัตราการเงินขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 1	9,381	(8,057)	5,827	(5,175)

18. หนี้สินอื่น

		(หน่วย: พันบาท)	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (หมายเหตุ 25)		146,547	135,844
เจ้าหนี้กรมสรรพากร		14,098	10,005
เช็คค้างจ่าย		24	89
รายได้รับล่วงหน้า		918	1,811
อื่น ๆ		-	13
รวม		161,587	147,762

19. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯต้องจัดสรรทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯทำมาหาได้ทุกราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	160,807	122,622
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	60,000	60,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2.68	2.04

21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ		
การจัดการกองทุนรวม	668,803	604,996
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41,413	51,812
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	27,353	21,114
การจัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์	1,845	1,807
รายได้ค่านายทะเบียน	164,573	157,393
รายได้ค่าธรรมเนียมการขาย	227,858	76,487
รายได้อื่น	1,926	1,774
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,133,771	915,383

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ ได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงิน 19.9 ล้านบาท และ 18.8 ล้านบาท ตามลำดับ

23. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

23.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	147	144
สินทรัพย์อื่น	3,372	3,372
รวม	3,519	3,516

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์

สินทรัพย์

สินทรัพย์

สินทรัพย์

รวม

ทางการเงินที่ไม่

ทางการเงินที่มี

ทางการเงินที่มี

ทางการเงินที่วัด

มีการเพิ่มขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่าง

การด้อยค่า

มูลค่าค่าเผื่อตาม

อย่างมีนัยสำคัญ

มีนัยสำคัญของ

ด้านเครดิต

วิธีการอย่างง่าย

ของความเสี่ยง

ความเสี่ยง

ด้านเครดิต

ด้านเครดิต

ด้านเครดิต

ด้านเครดิต

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ยอดต้นปี

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก

การวัดมูลค่าค่าเผื่อผล

ขาดทุนใหม่

ยอดปลายปี

สินทรัพย์อื่น

ยอดต้นปี

ยอดปลายปี

144

-

-

-

144

3

-

-

-

147

-

3,372

-

-

3,372

-

3,372

-

3,372

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่วัด มูลค่าค่าเผื่อตาม วิธีการอย่างง่าย	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นปี	120	-	-	-	120
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การวัดมูลค่าค่าเผื่อผล					
ขาดทุนใหม่	24	-	-	-	24
ยอดปลายปี	144	-	-	-	144
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	-	3,301	-	-	3,301
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การวัดมูลค่าค่าเผื่อผล					
ขาดทุนใหม่	-	71	-	-	71
ยอดปลายปี	-	3,372	-	-	3,372

23.2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3	24
สินทรัพย์อื่น	-	71
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3	95

24. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดสุดท้ายของปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2566	8,114	0.14
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2567	94,500	1.58
รวมเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567		102,614	1.72
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

25. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์
Principal Financial Group	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
Principal Asset Management Berhad	บริษัทใหญ่
ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
CIMB Bank Berhad	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
Principal Financial Services Inc.	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
Principal International, Llc	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน
Principal International (Asia) Limited	บริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	นโยบายการกำหนดราคา	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ	8,098	1,611
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ตามอัตราร้อยละตามสัญญาของมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำหน่ายได้	148,647	123,080
		156,745	126,020
ค่าใช้จ่ายอื่น			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา /	13,469	13,118
Principal Financial Services Inc.	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน	4,855	-
Principal International, Llc		20,572	19,011
Principal Asset Management Berhad		22,220	20,909
		61,116	53,038

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 6)			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		793,666	719,383
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 14)			
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		2,054	2,054
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 14)			
Principal International, Llc		195	620
Principal Asset Management Berhad		-	1,074
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 14)			
Principal Asset Management Berhad		3,059	-

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
<u>หนี้สิน</u>		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน		
(หมายเหตุ 15)		
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	17,755	13,603
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย (หมายเหตุ 18)		
Principal Asset Management Berhad	5,475	10,787
Principal Financial Services Inc.	1,214	-
Principal International, Llc	6,971	15,446

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	83,162	70,818
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,767	7,945

26. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ การให้บริการด้านการจัดการลงทุน และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 299 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 26 ของรายได้รวมของบริษัทฯ (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566: บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกค้ารายใหญ่จำนวน 2 ราย เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 308 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 33 ของรายได้รวมของบริษัทฯ)

27. ส่วนได้เสียในกองทุนที่เป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

บริษัทฯรับหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนให้แก่กองทุนเพื่อการลงทุนจำนวนหนึ่ง ซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว บริษัทฯมีส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวจากการรับค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการจากกองทุนดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของกองทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทฯซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว แสดงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งสิ้นประมาณ 228,270 ล้านบาท และ 169,831 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนได้เสียของบริษัทฯในกองทุนดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	117	91

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,134	915

ความเสี่ยงจากผลขาดทุนสูงสุดที่บริษัทฯอาจจะได้รับมีมูลค่าเท่ากับส่วนได้เสียที่แสดงไว้ข้างต้น

28. การบริหารความเสี่ยง

28.1 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

28.2 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน และหนี้สินตามสัญญาเช่า บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

28.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ใน งบฐานะการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงโดยใช้นโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม จึงไม่คาดว่าจะเกิดผลขาดทุนทางการเงินที่มีสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามยอดคงค้างของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

28.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ ไม่มียอดคงค้างของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน และหนี้สินตามสัญญาเช่า สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	794	-	794	0.25 - 1.30
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ							
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	117	117	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1	1	-
	-	-	-	794	118	912	
หนี้สินทางการเงิน							
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย							
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	42	42	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	22	-	-	35	35	4.57 - 5.82
	13	22	-	-	77	77	

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2566

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

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี แสดงได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อ กำไรก่อนภาษี	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อ กำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.1	794	0.1	719
	(0.1)	(794)	(0.1)	(719)

การวิเคราะห์ผลกระทบนี้ไม่ใช้การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคต เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นจริงอาจมีผลแตกต่างจากการวิเคราะห์

28.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด บริษัทฯมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	794	-	-	-	-	794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	117	-	-	-	117
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงิน						
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย						
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	42	-	-	-	42
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	13	22	-	-	35

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	719	-	-	-	-	719
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	91	-	-	-	91
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงิน						
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย						
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	28	-	-	-	28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8	6	-	-	14

29. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2567

	มูลค่ายุติธรรม				ราคาตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	1	1	1
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	794	-	-	794	794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	117	-	117	117
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย					
จากธุรกิจจัดการลงทุน	-	42	-	42	42
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	35	-	35	35

(หน่วย: ล้านบาท)

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

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน และค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 10.5 ล้านบาท

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2568

จุมพร สายมาลา

จูเลียน คริสโตเฟอร์ วิเวียน พูลล์

