

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด.

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จิตติมา พงศ์ไชยยง

(จิตติมา พงศ์ไชยยง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

10 เมษายน 2567

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2566 | 2565 |
| | | (บาท) | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5, 37 | 1,744,803,324 | 792,822,727 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 6 | 669,777,684 | 1,211,502,256 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 7 | 4,615,861,749 | 6,130,223,278 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 9 | 1,225,933,424 | 1,274,039,441 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | 10 | 4,165,248,136 | 3,992,098,484 |
| สินทรัพย์ดิจิทัล | | 80,575,113 | 23,749,466 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | 12 | 34,872,610 | 44,647,202 |
| สินทรัพย์สิทธิการเช่า | 13 | 12,785,408 | 20,677,645 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 14 | 504,401,623 | 393,635,596 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 33 | 197,487,817 | 151,301,847 |
| สินทรัพย์อื่น | 15, 37 | 545,392,734 | 547,789,891 |
| รวมสินทรัพย์ | | 13,797,139,622 | 14,582,487,833 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| | | 2566 | 2565 |
| | | (บาท) | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 16, 37 | 400,000,000 | 1,100,000,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 17 | 1,108,191,185 | 843,317,390 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 18 | 1,435,099,268 | 2,419,065,648 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 19 | 1,909,220,402 | - |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 9 | 265,517,651 | 454,463,460 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 53,000,106 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออก | 20 | 3,014,560,569 | 4,355,998,424 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 37 | 12,939,928 | 20,790,476 |
| ประมาณการหนี้สิน | 21 | 107,160,577 | 99,264,137 |
| หนี้สินอื่น | 22, 37 | 565,235,168 | 672,840,504 |
| รวมหนี้สิน | | 8,870,924,854 | 9,965,740,039 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 31 ธันวาคม | |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
| (บาท) | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 24 | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| (หุ้นสามัญจำนวน 331,500,000 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น) | | 3,315,000,000 | 3,315,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| (หุ้นสามัญจำนวน 331,500,000 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น) | | 3,315,000,000 | 3,315,000,000 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย | 25 | 240,000,000 | 240,000,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 1,371,284,530 | 1,061,817,556 |
| องค์ประกอบส่วนอื่นของผู้ถือหุ้น | | (69,762) | (69,762) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 4,926,214,768 | 4,616,747,794 |
| | | | |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 13,797,139,622 | 14,582,487,833 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
|--|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2566 | 2565 | |
| | (บาท) | | |
| รายได้ | | | |
| รายได้ค่านายหน้า | 26, 37 | 1,185,194,793 | 1,689,196,501 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 27, 37 | 538,735,224 | 485,916,345 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 28, 37 | 314,879,200 | 169,896,994 |
| กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน | 29 | 729,740,215 | 1,257,321,011 |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล | | 39,711,827 | - |
| รายได้อื่น | 30, 37 | 54,504,691 | 77,013,907 |
| รวมรายได้ | | 2,862,765,950 | 3,679,344,758 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 31, 37 | 941,892,218 | 1,036,980,856 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย | 37 | 409,929,075 | 480,667,918 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 37 | 362,708,511 | 662,966,951 |
| ต้นทุนขายสินทรัพย์ดิจิทัล | | 41,188,170 | 40,676 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 8 | 35,840,390 | 626,277,216 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 32, 37 | 688,640,878 | 625,366,732 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 2,480,199,242 | 3,432,300,349 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 382,566,708 | 247,044,409 |
| ภาษีเงินได้ | 33 | (73,025,019) | (46,576,293) |
| กำไรสำหรับปี | | 309,541,689 | 200,468,116 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| หมายเหตุ | 2566 | | 2565 | |
|--|-------|-------------|------|-------------|
| | (บาท) | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ | 21 | (93,394) | | 17,903,983 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 33 | 18,679 | | (3,580,797) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี | | (74,715) | | 14,323,186 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 309,466,974 | | 214,791,302 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 34 | 0.93 | | 0.69 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| | กำไรสะสม | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | รวม |
|---------------------------------------|--------------------------|---|---------------|
| | | ขาดทุนจากเงินลงทุน ในตราสารทุน | |
| | | ที่กำหนดให้มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | |
| | จัดสรรแล้ว | ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | |
| | ยังไม่ได้จัดสรร (บาท) | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 240,000,000 | (69,762) | 3,186,956,492 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 2,100,000,000 | | |
| การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี | | | |
| เพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้ว | 1,215,000,000 | - | 1,215,000,000 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | 200,468,116 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม | - | - | 14,323,186 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 3,315,000,000 | (69,762) | 4,616,747,794 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

| | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------|----------------------------------|-----------------|
| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
| | | (บาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 382,566,708 | 247,044,409 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 12, 13 | 23,390,205 | 24,233,318 |
| ค่าตัดจำหน่าย | 14 | 117,195,569 | 70,619,648 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 8 | 35,840,389 | 626,277,216 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 21, 31 | 15,621,223 | 17,161,308 |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน | | 397,501,950 | 142,166,981 |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน | | (692,569,969) | (1,380,870,876) |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัล | | 2,566,050 | - |
| กำไรจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | | | |
| และอุปกรณ์ | | - | (67,204) |
| กำไรจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | (1,301,537) | (4,265,594) |
| ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | | 5,876,886 | 1,004,381 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | 362,708,511 | 662,966,951 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 28 | (314,879,200) | (169,896,994) |
| เงินปันผลรับ | 29 | (98,030,190) | (82,107,352) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | | 236,486,595 | 154,266,192 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|------------------------|
| | 2566 | 2565 |
| | (บาท) | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 541,724,572 | (539,143,432) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 1,478,470,288 | (1,898,465,000) |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 48,106,017 | (579,162,381) |
| เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | 121,075,008 | 2,206,775,513 |
| สินทรัพย์ดิจิทัล | (59,391,697) | (23,749,466) |
| สินทรัพย์อื่น | (4,137,119) | 92,830,462 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | (700,000,000) | 1,100,000,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 264,873,795 | 661,203,719 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | (983,123,020) | 10,710,393 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,909,220,402 | - |
| หนี้สินอนุพันธ์ | (188,945,809) | 166,435,537 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | (1,341,437,855) | (1,460,494,554) |
| ประมาณการหนี้สิน | (5,930,177) | (11,137,720) |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานจ่าย | 21 | (1,888,000) |
| หนี้สินอื่น | (94,606,802) | 134,685,782 |
| เงินสดรับจากการดำเนินงาน | 1,220,496,198 | 13,686,778 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | (369,091,232) | (671,893,144) |
| ภาษีเงินได้จ่ายออก | (66,192,205) | (457,669,577) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 785,212,761 | (1,115,875,943) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|--------------------|----------------------|
| | (บาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | (10,888,082) | (17,719,257) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | - | 145,148 |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (225,647,338) | (268,728,797) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | - | 592,793 |
| ดอกเบี้ยรับ | 314,928,148 | 176,682,807 |
| เงินปันผลรับ | 97,782,338 | 75,068,093 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 176,175,066 | (33,959,213) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน | 24 | - |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | 13 | (9,407,230) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | (9,407,230) | 1,203,002,202 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 951,980,597 | 53,167,046 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | 792,822,727 | 739,655,681 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 5 | 1,744,803,324 |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด | | |
| เจ้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | 6,452,430 | 4,001,809 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 105,576 | (516,269) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้มาจากการแลกเปลี่ยน | 1,308,864 | 4,267,360 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| หมายเหตุ | สารบัญ |
|----------|---|
| 1 | ข้อมูลทั่วไป |
| 2 | เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน |
| 3 | นโยบายการบัญชีที่สำคัญ |
| 4 | การบริหารความเสี่ยง |
| 5 | เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด |
| 6 | ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ |
| 7 | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 8 | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| 9 | สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ |
| 10 | เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน |
| 11 | การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน |
| 12 | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ |
| 13 | สัญญาเช่า |
| 14 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |
| 15 | สินทรัพย์อื่น |
| 16 | เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน |
| 17 | เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ |
| 18 | เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 19 | หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| 20 | ตราสารหนี้ที่ออก |
| 21 | ประมาณการหนี้สิน |
| 22 | หนี้สินอื่น |
| 23 | การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน |
| 24 | ทุนเรือนหุ้น |
| 25 | สำรองตามกฎหมาย |
| 26 | รายได้ค่านายหน้า |
| 27 | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ |
| 28 | รายได้ดอกเบี้ย |
| 29 | กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน |
| 30 | รายได้อื่น |
| 31 | ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| หมายเหตุ | สารบัญ |
|----------|--|
| 32 | ค่าใช้จ่ายอื่น |
| 33 | ภาษีเงินได้ |
| 34 | กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน |
| 35 | ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ |
| 36 | ภาระผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน |
| 37 | บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| 38 | ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน |
| 39 | การวัดมูลค่ายุติธรรม |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและจดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2538 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 18 อาคาร 1 ชั้น 2 และ เลขที่ 19 อาคาร 3 ชั้น 2 และ 20 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

บริษัทใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 99.9) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2538 และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2548

ต่อมาเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2564 บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง *แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)* และนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสินทรัพย์ดิจิทัลรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินบันทึกด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน กำไรจากอนุพันธ์เพื่อค้าและเงินปันผลรับ

รายได้อื่น

รายได้อื่นโดยทั่วไปบันทึกด้วยเกณฑ์คงค้าง

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.2 ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยยอดเงินฝากธนาคารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

3.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกหนี้จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการเรียกชำระเงินตามปกติเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่สามารถชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันแก่คู่สัญญาจะบันทึกในบัญชีลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน

3.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน รวมถึงข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้ เช่น การฟ้องร้อง

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะประเมิน โดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อป้องกันถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบันทึกเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในปีที่ได้รับคืน

3.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

เครื่องมือทางการเงินแบบผสมสำหรับหนี้สินทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินแบบผสม (Hybrid instruments) สำหรับหนี้สินทางการเงิน ประกอบด้วยเครื่องมือทางการเงินหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ (Host contract) และอนุพันธ์แฝง (Embedded derivative) เครื่องมือทางการเงินหลักบันทึกตามการจัดประเภทของเครื่องมือทางการเงินหลัก ส่วนอนุพันธ์แฝงแยกออกจากเครื่องมือทางการเงินหลัก และบันทึกเป็นอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงินหลักและอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของอนุพันธ์ และ
3. เครื่องมือทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงไม่สามารถแยกออกมาได้ เครื่องมือทางการเงินแบบผสมบันทึกตามการจัดประเภทของเครื่องมือทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจากเครื่องมือทางการเงินหลักจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structure notes) เป็นเครื่องมือทางการเงินแบบผสมประเภทหนึ่งประกอบไปด้วยเครื่องมือทางการเงินประเภทเงินกู้ยืม (Host contract) และอนุพันธ์แฝง (Embedded derivative) ผู้บริหารมีแนวทางการบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured notes) และมีการบันทึกบัญชีและวัดมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยบริษัทสามารถเลือกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

1. เป็นเครื่องมือสำหรับจัดหรือลดความผันผวนของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันในการวัดมูลค่าหรือรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ
2. เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับ
 - นโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่บริษัทกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และ
 - แนวทางการประเมินผลกลุ่มสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม
3. เป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่สามารถเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากเครื่องมืออื่นอย่างมีสาระสำคัญและเข้าเงื่อนไขการบันทึกอนุพันธ์แฝงแยกออกจากเครื่องมือทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้วจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่

ทั้งนี้ หากบริษัทไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามเงื่อนไขข้างต้น บริษัทจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์การพิจารณาเครื่องมือทางการเงินแบบผสม

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.7 เงินลงทุน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

เงินลงทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้เงินลงทุนที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาด้วย

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกวันแต่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารเงินลงทุน ในกรณีดังกล่าวเงินลงทุนที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้น ไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน ในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลวันแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการเงินลงทุนออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากเงินลงทุนหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของเงินลงทุนได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในเงินลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

3.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้บริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

| | | |
|------------------------------------|---------|----|
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 3 และ 5 | ปี |
| เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน | 5 | ปี |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 3 และ 5 | ปี |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกันในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

3.11 รายจ่ายในการวิจัยและพัฒนา

รายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนารับรู้เป็นสินทรัพย์ได้ก็ต่อเมื่อสามารถวัดมูลค่าของรายการต้นทุนการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ ผลผลิตภัณฑ์หรือกระบวนการนั้นมีความเป็นไปได้ทางเทคนิคและทางการค้า ซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต และบริษัทมีความตั้งใจและมีทรัพยากรเพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำให้การพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำสินทรัพย์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้ รายจ่ายในการพัฒนาอื่นและรายจ่ายในขั้นตอนการวิจัยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายจ่ายในการพัฒนาซึ่งรับรู้เป็นสินทรัพย์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ราคาทุนรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการจัดเตรียมสินทรัพย์เพื่อให้สามารถนำมาใช้ประโยชน์ตามประสงค์ รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนาและติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

| | |
|------------------------|-------|
| ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ | 5 ปี |
| สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ | 10 ปี |

3.13 สินทรัพย์ดิจิทัล

สินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทบันทึกเป็นทั้งสินค้ำคงเหลือและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตาม โมเดลในการประกอบธุรกิจ และลักษณะของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นสินค้ำคงเหลือ

สินทรัพย์ดิจิทัลวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ต้นทุนของสินทรัพย์ดิจิทัลคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวแทนที่สามารถระบุได้ซึ่งมีอายุการใช้งานไม่จำกัด เนื่องจาก ณ วันที่ประเมินสินทรัพย์เหล่านี้ไม่มีการจำกัดระยะเวลาที่คาดว่าจะสร้างกระแสเงินสดได้และมีการทบทวนอายุการใช้งานที่ไม่จำกัด ณ ทุกวันที่รายงาน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดิจิทัล ณ วันที่ได้รับภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ดิจิทัลวัดมูลค่าด้วยราคาทุนโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดิจิทัล ณ ทุกวันที่รายงาน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดิจิทัลสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดิจิทัลวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดิจิทัลหักต้นทุนในการขาย โดยมูลค่ายุติธรรมจะอ้างอิงจากราคาปิด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจากศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ดิจิทัลจะถูกตัดรายการเมื่อมีการจำหน่ายหรือเมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้หรือจำหน่ายอีกต่อไป ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดิจิทัลที่บันทึก ณ วันที่ได้รับกับราคาสินทรัพย์ดิจิทัล ณ วันที่จำหน่ายรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ดิจิทัล

สินทรัพย์ดิจิทัลไม่รวมสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือแทนลูกค้าซึ่งอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน

3.14 การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.15 หนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

หนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกตราสารด้วย

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยจ่าย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาวะผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.16 ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์

บริษัทรับรู้ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ที่ยืมมาเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการดังกล่าวแสดงถึงภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ค้ำประกันของบริษัทในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกัน การกู้ยืมเงินตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ถูกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกด้วยเกณฑ์คงค้าง

3.17 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้างหากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.19 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อหรือขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อหรือขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอดักบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.21 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3.23 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.24 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศรวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงานสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น

4 การบริหารความเสี่ยง

4.1 การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยบริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมและติดตามระดับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) เท่ากับร้อยละ 40.2 (2565: ร้อยละ 32.8)

ในกรณีที่ปริมาณธุรกรรมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สูง เช่น ปริมาณธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น บริษัทมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดให้มีการติดตามปริมาณธุรกรรมที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ และมีการคาดการณ์ผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวต่อเงินกองทุนสภาพคล่องล่วงหน้า เพื่อให้สามารถดำเนินการรับมือได้อย่างเหมาะสมและทันเวลาที่

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ทั้งนี้หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงของเงินทุน บริษัทมีการจัดทำแผนการจัดหาเงินทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan) เพื่อรองรับกรณีที่บริษัทมีความต้องการใช้เงินทุนฉุกเฉิน โดยในแผนการจัดหาเงินทุนฉุกเฉินจะระบุถึงแหล่งที่มาของเงินทุน วงเงิน และวิธีปฏิบัติในการขอใช้วงเงิน ซึ่งมีช่องทางต่าง ๆ ที่ได้กำหนดไว้ ได้แก่ วงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารพาณิชย์ในประเทศรายอื่นที่เป็นคู่ค้ากับทางบริษัท รวมถึงการระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เป็นต้น

4.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมทุกประเภทความเสี่ยงที่ระบุน่ามีนัยสำคัญของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นมา โดยมอบหมายให้รับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของบริษัท บริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิผลโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบด้วยความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินลงทุน โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

จากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านเครดิตโดยตรงกับตลาดทุนในปี 2565 บริษัทได้ปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมทั้งหมดเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น โดยเพิ่มประสิทธิภาพในการคัดกรองลูกค้า การพิจารณาแหล่งที่มาของทรัพย์สินและรายได้ต่าง ๆ ของลูกค้า การพิจารณาคุณภาพหลักประกัน รวมถึงเพิ่มกระบวนการติดตามรายการซื้อขายที่ผิดปกติอย่างใกล้ชิด

ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะการเงินและพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าในปัจจุบัน อีกทั้งยังจำกัดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งไว้ไม่เกินกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด บริษัทยังมีกระบวนการในการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ และกำหนดอัตราส่วนของหลักประกันต่อเงินให้กู้ยืมที่เหมาะสมสำหรับหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ เพื่อคัดเลือกเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณากลั่นกรองสินเชื่อทำหน้าที่พิจารณานโยบายด้านเครดิต ประเด็นที่เกี่ยวข้องด้านเครดิต รวมถึงกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ ปริมาณการกระจุกตัวที่เหมาะสม โดยบริษัทมีแนวทางภายในที่ใช้สำหรับคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพโดยพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณ และปัจจัยเชิงคุณภาพ ประกอบด้วย ปัจจัยพื้นฐาน ค่าความผันผวน ค่าความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีการคาดการณ์ในอนาคต ค่าสหสัมพันธ์ของกลุ่มหลักทรัพย์ และปัจจัยด้านสภาพคล่องของหลักทรัพย์เพื่อการปล่อยกู้หลักทรัพย์ที่ดี และสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทที่มีความเสี่ยงในบัญชีเงินสด (Cash Account) จากการที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ได้เมื่อครบกำหนดชำระราคาภายใน 2 วันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ (T+2) อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวค่อนข้างจำกัด เนื่องจากกฎเกณฑ์ที่เข้มงวดของทางการที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่ได้รับในบัญชีดังกล่าว อีกทั้งกระบวนการบังคับปิดสถานะการลงทุน (Force Sell) ภายในของบริษัทที่มีความรัดกุมทำให้ความเสี่ยงนี้ปรับลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ภายในของบริษัท และพิจารณาวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านกระบวนการทบทวนวงเงิน และติดตามพฤติกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกินกว่าเงินหลักประกันของลูกค้าที่วางไว้กับบริษัท ซึ่งทำให้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้กับสำนักหักบัญชีได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น บริษัทจึงมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงโดยจะคัดเลือกลูกค้าที่มีความรู้ความเข้าใจ หรือมีประสบการณ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเกณฑ์ภายในที่บริษัทกำหนดไว้ ดำเนินการพิจารณาวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านกระบวนการทบทวนวงเงิน และติดตามพฤติกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงพอของหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดทุนจำนวนมากในบัญชีลูกค้า รวมถึงการบังคับปิดสถานะเปิดรับความเสี่ยงสัญญาของลูกค้ากรณีที่ไม่สามารถนำหลักประกันมาวางเพิ่มเติมตามที่บริษัทกำหนดได้

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินลงทุน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ (Fixed Income Proprietary Trading Portfolio) ทั้งนี้บริษัทมีการจำกัดให้ลงทุนได้เฉพาะตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารในระดับ Thai Sovereign Risk เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกและ/หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยกระทรวงการคลัง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติสำหรับการลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่องของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินลงทุนในบัญชีเพื่อค้ำตราสารหนี้ของบริษัทรวมทั้งสิ้น 125.3 ล้านบาท (2565: 77.4 ล้านบาท) โดยเป็นพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 99.5 ล้านบาท และเป็นตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 25.8 ล้านบาท (2565: พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 48.3 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 3.7 ล้านบาทและตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 25.4 ล้านบาท)

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์อนุพันธ์

ความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และสินทรัพย์อนุพันธ์มีจำกัดเนื่องจากกลุ่มสัญญาเป็นธนาคารและสถาบันการเงินซึ่งบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

4.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทอาจเผชิญความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเมื่อบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ต้นทุนการจัดหาเงินสูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงความเสี่ยงที่ไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักลบ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่ได้จากสินทรัพย์ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมาเนื่องจากสินทรัพย์นั้นมีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่องซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งการบริหารสภาพคล่องของเงินคงเหลือของลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามดูและระดับสภาพคล่องในลักษณะที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการจัดทำรายงานเพื่อประมาณการเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC) และอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้กับผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องรับทราบ

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางต่อไปนี้จะแสดงระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญาของหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยแสดงจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด รวมดอกเบี้ยตามสัญญาและไม่รวมผลกระทบหากหักกลบตามสัญญา

| | 2566 | | | รวม |
|--|------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | ภายใน 1 ปีหรือน้อยกว่า | มากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | |
| | (พันบาท) | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ออนุพันธ์ | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 400,000 | 400,000 | - | 400,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 1,108,191 | 1,108,191 | - | 1,108,191 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 1,435,099 | 1,435,099 | - | 1,435,099 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | 3,014,561 | 3,014,561 | - | 3,014,561 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 12,940 | 9,215 | 3,935 | 13,150 |
| | 5,970,791 | 5,967,066 | 3,935 | 5,971,001 |
| หนี้สินทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์ | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,909,220 | 1,909,220 | - | 1,909,220 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 265,518 | 95,243 | 170,275 | 265,518 |
| | 2,174,738 | 2,004,463 | 170,275 | 2,174,738 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | 2565 | | | |
|---|---------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------|
| | กระแสเงินสดตามสัญญา | | | |
| | มูลค่า ตามบัญชี | ภายใน 1 ปีหรือ น้อยกว่า | มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 1,100,000 | 1,100,000 | - | 1,100,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 843,317 | 843,317 | - | 843,317 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 2,419,066 | 2,419,066 | - | 2,419,066 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | 4,355,998 | 4,355,998 | - | 4,355,998 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 20,790 | 9,268 | 11,898 | 21,166 |
| | <u>8,739,171</u> | <u>8,727,649</u> | <u>11,898</u> | <u>8,739,547</u> |
| หนี้สินทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์ | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 454,463 | 261,467 | 192,996 | 454,463 |
| | <u>454,463</u> | <u>261,467</u> | <u>192,996</u> | <u>454,463</u> |

4.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทที่มีความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดมีดังนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่บริษัทและธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลอาจได้รับผลกระทบในทางลบต่อฐานะการเงิน อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาดโดยผลกระทบดังกล่าวอาจเกิดขึ้นกับมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนของบริษัทและพอร์ตการลงทุนของลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการกองทุน ทั้งนี้สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เงินฝากธนาคาร เงินฝากที่จ่ายให้กับลูกค้าในบัญชีค้าหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารหนี้ที่บริษัทออกขายให้กับผู้ลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 2566 | | | รวม |
|---|-------------------------|------------------------|---------------------------|-----------|
| | อัตราดอกเบี้ย ผันแปร | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 385,744 | - | 1,359,059 | 1,744,803 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | 669,778 | 669,778 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 2,222,758 | - | 2,393,104 | 4,615,862 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 1,225,933 | 1,225,933 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | - | 25,817 | 4,139,431 | 4,165,248 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 400,000 | - | 400,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | 1,108,191 | 1,108,191 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | - | 1,435,099 | 1,435,099 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | 1,909,220 | 1,909,220 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 265,518 | 265,518 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | - | 3,014,561 | - | 3,014,561 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 12,940 | - | 12,940 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 2565 | | | รวม |
|--|-------------------------|------------------------|--|-----------|
| | อัตราดอกเบี้ย ผันแปร | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | อัตราดอกเบี้ย ไม่มีดอกเบี้ย (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 190,576 | - | 602,247 | 792,823 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | 1,211,502 | 1,211,502 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,177,532 | - | 2,952,691 | 6,130,223 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 1,274,039 | 1,274,039 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | - | 29,172 | 3,962,926 | 3,992,098 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 1,100,000 | - | 1,100,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | 843,317 | 843,317 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | - | 2,419,066 | 2,419,066 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 454,463 | 454,463 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | - | 4,355,998 | - | 4,355,998 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 20,790 | - | 20,790 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในกระแสเงินสดของเครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 1 ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่น โดยเฉพาะอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีค่าคงที่

| ผลกระทบต่อการหรือขาดทุน | 2566 | | 2565 | |
|--|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | อัตราดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 1 | อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | อัตราดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 1 |
| (พันบาท) | | | | |
| เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร | 26,085 | (26,085) | 33,681 | (33,681) |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับการมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายภายในที่ใช้ในการประเมิน ติดตามและควบคุมรายงานค่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอ

| ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ | 2566 | | | รวม |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | เงินเหรียญ ฮ่องกง | เงินเหรียญ สหรัฐอเมริกา | อื่น ๆ | |
| | (พันบาท) | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 88,369 | 2,254 | 90,629 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 7,147 | 106,138 | 32,326 | 145,611 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | - | 34,115 | - | 34,115 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | (45,036) | (13,207) | (58,243) |
| ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ | 7,153 | 183,586 | 21,373 | 212,112 |

| ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ | 2565 | | | รวม |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | เงินเหรียญ ฮ่องกง | เงินเหรียญ สหรัฐอเมริกา | อื่น ๆ | |
| | (พันบาท) | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 4 | 7,814 | 3 | 7,821 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 26,941 | 597,874 | 16,522 | 641,337 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | - | 33,737 | - | 33,737 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | (19,627) | (265,705) | (2,274) | (287,606) |
| ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ | 7,318 | 373,720 | 14,251 | 395,289 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแข็งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้ของสมเหตุสมผลของเงินบาทที่มีต่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่

| ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน | 2566 | | 2565 | | | |
|--------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|-------|---------|
| | อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) | การแข็งค่า (พันบาท) | อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) | การแข็งค่า (พันบาท) | | |
| เงินเหรียญสหรัฐอเมริกา | 1 | 1,836 | (1,836) | 1 | 3,737 | (3,737) |

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นความเสี่ยงที่บริษัทและธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลอาจได้รับผลกระทบในทางลบต่อฐานะการเงิน อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ตราสารหนี้ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าอนุพันธ์เป็นต้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะความเสี่ยงจากราคาที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุน พอร์ตการลงทุนของบริษัทในอนุพันธ์ ตราสารทุนที่ถือไว้เนื่องจากมีหลักทรัพย์ที่หลีกเลี่ยงการรับประกันการจัดจำหน่าย รวมถึงพอร์ตการลงทุนของลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการกองทุน

4.3 ความเสี่ยงที่สำคัญของธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

4.3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาเกิดขึ้นจากคู่ค้าทางธุรกิจ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ดูแลและผู้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลและเงินสดเพื่อการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัทได้ดำเนินการตรวจสอบในการคัดเลือกคู่ค้า รวมถึงการรักษาความปลอดภัยต่าง ๆ ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและสถานะทางการเงินของคู่ค้า โดยจะมีการตรวจสอบสถานะและกำหนดวงเงินของคู่ค้าเป็นประจำ

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4.3.2 ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงานคือความเสียหายซึ่งอาจเกิดขึ้นจากระบบงานที่ขาดประสิทธิภาพ การฝึกอบรมพนักงานที่ไม่เพียงพอ ความล้มเหลวของระบบเทคโนโลยี และข้อผิดพลาดหรือการกระทำที่เป็นอันตรายจากบุคคลภายในและภายนอก ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายและขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงานทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

4.3.3 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์

ในการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจำเป็นต้องพึ่งพาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเฉพาะระบบโครงสร้างพื้นฐาน บริษัทใช้ระบบที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากลผ่านพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญ ทั้งนี้บริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบโครงสร้างพื้นฐาน ฮาร์ดแวร์ และการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

4.3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ดิจิทัล ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการสินทรัพย์ดิจิทัลได้จำกัดการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล โดยพิจารณาจากค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สภาพคล่องและความผันผวนของราคาสินทรัพย์ดิจิทัล

4.3.5 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | 2566 | 2565 |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ | 3,461,823 | 4,294,605 |
| หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (1,717,020) | (3,501,782) |
| รวม | 1,744,803 | 792,823 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าจำนวน 3,501.8 ล้านบาท ซึ่งได้รวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกอายัดเนื่องจากรายการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีจำนวน 2,295.7 ล้านบาท

วันที่ 25 กรกฎาคม 2566 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ขอให้บริษัทดำเนินการโอนทรัพย์สินอายัดซึ่งได้แก่ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกอายัดเนื่องจากรายการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีให้แก่สำนักงาน ปปง. เป็นจำนวนเงิน 2,295.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยจำนวน 6.3 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการโอนแล้วเสร็จในวันที่ 21 สิงหาคม 2566

6 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

| | 2566 | 2565 |
|---|----------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 873,750 | 1,345,204 |
| ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 5,214,993 | 3,768,906 |
| ลูกหนี้ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | 94,637 | 22,000 |
| หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (441,486) | (635,559) |
| หัก ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (5,072,116) | (3,289,049) |
| รวม | 669,778 | 1,211,502 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

| | 2566 | 2565 |
|---|-----------|-----------|
| | (ล้านบาท) | |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 2,391,154 | 2,906,952 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 2,222,758 | 3,177,532 |
| ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน | 1,944 | 45,685 |
| ลูกหนี้อื่น | 570,151 | 534,307 |
| | 5,186,007 | 6,664,476 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 7,529 | 7,581 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (577,674) | (541,834) |
| รวม | 4,615,862 | 6,130,223 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้อื่นจำนวน 570.2 ล้านบาท (2565: 534.3 ล้านบาท) ได้รวมลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีจำนวน 470.4 ล้านบาท (2565: 470.4 ล้านบาท)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| การจัดชั้น | ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ | 2566 | |
|--|---|---|---|
| | | ยอดที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น (พันบาท) | ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี的增加ขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | 4,615,959 | 4,615,959 | 97 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 577,577 | 577,577 | 577,577 |
| รวม | 5,193,536 | 5,193,536 | 577,674 |

| การจัดชั้น | ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ | 2565 | |
|--|---|---|---|
| | | ยอดที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น (พันบาท) | ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มี的增加ขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | 6,130,423 | 6,130,423 | 200 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 541,634 | 541,634 | 541,634 |
| รวม | 6,672,057 | 6,672,057 | 541,834 |

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 เกิดเหตุการณ์ซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัท
หลักทรัพย์ที่รับคำสั่งด้านซื้อ ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเข้าตรวจสอบและระงับธุรกรรมดังกล่าว ส่งผลให้
บริษัทไม่ได้รับชำระค่าซื้อหลักทรัพย์จากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จากเหตุการณ์ข้างต้น ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตาม
มาตรฐานการบัญชี บริษัทได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 475.5 ล้านบาท

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

8 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| | สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (พันบาท) | รวม |
|---|---|--|----------------|
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 71 | 65,916 | 65,987 |
| เพิ่มขึ้น | 129 | 475,718 | 475,847 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566 | 200 | 541,634 | 541,834 |
| เพิ่มขึ้น | 97 | 38,329 | 38,426 |
| สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ | (200) | (2,386) | (2,586) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 97 | 577,577 | 577,674 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

9.1 ประเภทของความเสี่ยง

| | 2566 | | | |
|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | สินทรัพย์ | | หนี้สิน | |
| | จำนวนเงิน | | จำนวนเงิน | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม | ตามสัญญา |
| | (พันบาท) | | | |
| ราคาตราสารทุน | 1,222,522 | 2,682,073 | 263,794 | 6,768,055 |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 3,411 | 282,078 | 1,724 | 126,935 |
| รวม | 1,225,933 | 2,964,151 | 265,518 | 6,894,990 |

| | 2565 | | | |
|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | สินทรัพย์ | | หนี้สิน | |
| | จำนวนเงิน | | จำนวนเงิน | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม | ตามสัญญา |
| | (พันบาท) | | | |
| ราคาตราสารทุน | 1,270,740 | 7,145,433 | 451,164 | 5,361,532 |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 3,299 | 116,591 | 3,299 | 116,591 |
| รวม | 1,274,039 | 7,262,024 | 454,463 | 5,478,123 |

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

| ประเภทของคู่สัญญา | 2566 | | 2565 | |
|-------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา | | สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน |
| | (ร้อยละ) | | | |
| บริษัทในกลุ่ม | 56.2 | 36.8 | 19.9 | 75.7 |
| บุคคลภายนอก | 43.8 | 63.2 | 80.1 | 24.3 |
| รวม | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

10 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

| | 2566 | 2565 |
|---|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| <i>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</i> | | |
| <i>เงินลงทุนเพื่อค้า</i> | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 12,560,198 | 13,787,080 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 3,734 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 25,817 | 25,438 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 4,028,197 | 3,902,971 |
| หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (12,460,705) | (13,738,876) |
| รวม | 4,153,507 | 3,980,347 |
| <i>เงินลงทุนอื่น</i> | | |
| หน่วยลงทุน | 49 | 59 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | 8,299 | 8,299 |
| รวม | 8,348 | 8,358 |
| รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4,161,855 | 3,988,705 |
| <i>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i> | | |
| <i>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน</i> | | |
| <i>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i> | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | 3,393 | 3,393 |
| รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3,393 | 3,393 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | 2566 | 2565 |
|---|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| บัตรเงินฝาก | - | 700,000 |
| หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | - | (700,000) |
| รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | - | - |
| | | |
| รวม | 4,165,248 | 3,992,098 |

10.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | 2566 | | |
|---|--|----------------|--------------|
| เงินลงทุน | | มูลค่ายุติธรรม | เงินปันผลรับ |
| | เหตุผลของ การใช้ทางเลือก ในการแสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว | (พันบาท) | |
| - บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด | เพื่อสนับสนุนระบบ สถาบันการเงิน | 667 | - |
| - บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) | เพื่อสนับสนุนระบบ สถาบันการเงิน | 2,726 | 84 |
| รวม | | 3,393 | 84 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| เงินลงทุน | เหตุผลของ การใช้ทางเลือก ในการแสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว | 2565 | |
|---|--|----------------|--------------------------|
| | | มูลค่ายุติธรรม | เงินปันผลรับ (พันบาท) |
| - บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด | เพื่อสนับสนุนระบบ สถาบันการเงิน | 667 | - |
| - บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) | เพื่อสนับสนุนระบบ สถาบันการเงิน | 2,726 | 93 |
| รวม | | 3,393 | 93 |

11 การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการดำเนินงานตามปกติของธุรกิจ บริษัททำธุรกรรมซึ่งส่งผลให้เกิดการโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นตราสารทุนสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่กล่าวไว้ สินทรัพย์ทางการเงินที่โอนยังคงรับรู้ทั้งรายการหรือในส่วนของบริษัทยังคงมีความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง หรือตัดรายการออกจากบัญชีทั้งรายการ

บริษัทโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชีทั้งจำนวนหรือบริษัทยังคงมีความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องซึ่งโดยส่วนใหญ่มาจากรายการการยืมหลักทรัพย์

สัญญาการยืมหลักทรัพย์เป็นธุรกรรมที่บริษัทให้ยืมหลักทรัพย์โดยมีค่าธรรมเนียมและรับเงินสดไว้เป็นหลักประกัน บริษัทยังคงรับรู้หลักทรัพย์ทั้งรายการในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด เงินสดที่ได้รับรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้สำหรับภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระคืน เนื่องจากเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้ยืม บริษัทได้ขายสิทธิตามสัญญาในกระแสเงินสดของหลักทรัพย์ โดยไม่มีความสามารถในการนำสินทรัพย์ที่โอนไปใช้ในระหว่างระยะเวลาของสัญญา

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

| | ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า | เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน | คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ | รวม |
|---------------------------------|---------------------------|--|---------------------------|----------------|
| | (พันบาท) | | | |
| ราคาทุน | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 19,098 | 18,855 | 88,687 | 126,640 |
| เพิ่มขึ้น | 13,692 | 2,890 | 5,139 | 21,721 |
| จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | (7,141) | (6,240) | (12,252) | (25,633) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 25,649 | 15,505 | 81,574 | 122,728 |
| และ 1 มกราคม 2566 | 257 | 299 | 3,880 | 4,436 |
| เพิ่มขึ้น | 257 | 299 | 3,880 | 4,436 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 25,906 | 15,804 | 85,454 | 127,164 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 14,898 | 15,461 | 60,742 | 91,101 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 2,633 | 1,405 | 8,497 | 12,535 |
| จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | (7,141) | (6,238) | (12,176) | (25,555) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 10,390 | 10,628 | 57,063 | 78,081 |
| และ 1 มกราคม 2566 | 3,860 | 1,596 | 8,754 | 14,210 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 3,860 | 1,596 | 8,754 | 14,210 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 14,250 | 12,224 | 65,817 | 92,291 |
| มูลค่าสุทธิทางบัญชี | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 15,259 | 4,877 | 24,511 | 44,647 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 11,656 | 3,580 | 19,637 | 34,873 |

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 62.3 ล้านบาท (2565: 49.7 ล้านบาท)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

13 สัญญาเช่า

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2566 | 2565 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| | | (พันบาท) |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | |
| อาคาร | 11,626 | 20,413 |
| ยานพาหนะ | 1,159 | 265 |
| รวม | <u>12,785</u> | <u>20,678</u> |

ในปี 2566 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1.3 ล้านบาท (2565: 26.0 ล้านบาท)

บริษัทเช่าอาคารสำนักงานหลายแห่งเป็นระยะเวลา 3 ปี สิ้นสุดในเดือนกรกฎาคม 2567 ถึงเดือนพฤษภาคม 2568 (2565: เดือนกรกฎาคม 2567 ถึงเดือนพฤษภาคม 2568) โดยมีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทเช่ายานพาหนะเป็นระยะเวลา 5 ปี สิ้นสุดในเดือนมิถุนายน 2571 (2565: เดือนมีนาคม 2566 ถึงเดือนพฤษภาคม 2566) ค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

บริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่า ซึ่งบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2566 | 2565 |
|---------------------------------------|-------|----------|
| | | (พันบาท) |
| จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | | |
| - อาคาร | 8,786 | 10,998 |
| - ยานพาหนะ | 394 | 700 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 269 | 256 |

ในปี 2566 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของบริษัท มีจำนวน 9.4 ล้านบาท (2565: 12.0 ล้านบาท)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

| | ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ | สิทธิในการใช้ ซอฟต์แวร์ | ซอฟต์แวร์ ระหว่าง การพัฒนา และติดตั้ง (พันบาท) | สินทรัพย์ ดิจิทัล | รวม |
|---------------------------------|------------------------|----------------------------|--|----------------------|----------------|
| ราคาทุน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 380,215 | 6,973 | 15,728 | 2,540 | 405,456 |
| ได้มาจากการพัฒนาขึ้น | | | | | |
| ภายในกิจการ | - | - | 113,344 | - | 113,344 |
| เพิ่มขึ้น | - | 186 | 154,683 | - | 154,869 |
| โอนเข้า (ออก) | 218,750 | - | (218,750) | 9,171 | 9,171 |
| ได้มาจากการแลกเปลี่ยน | | | | | |
| จำหน่าย | - | - | - | (595) | (595) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | |
| และ 1 มกราคม 2566 | 598,965 | 7,159 | 65,005 | 15,383 | 686,512 |
| ได้มาจากการพัฒนาขึ้น | | | | | |
| ภายในกิจการ | - | - | 114,870 | - | 114,870 |
| เพิ่มขึ้น | - | 73 | 110,799 | 11 | 110,883 |
| โอนเข้า (ออก) | 223,286 | - | (223,286) | 907 | 907 |
| ได้มาจากการแลกเปลี่ยน | | | | | |
| จำหน่าย / ตัดจำหน่าย | (5,176) | - | - | (6) | (5,182) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 817,075 | 7,232 | 67,388 | 17,604 | 909,299 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ | สิทธิในการใช้ ซอฟต์แวร์ | ซอฟต์แวร์ ระหว่าง การพัฒนา และติดตั้ง (พันบาท) | สินทรัพย์ ดิจิทัล | รวม |
|---------------------------------|------------------------|----------------------------|--|----------------------|----------------|
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 215,395 | 6,861 | - | - | 222,256 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 70,568 | 52 | - | - | 70,620 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | |
| และ 1 มกราคม 2566 | 285,963 | 6,913 | - | - | 292,876 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 117,148 | 48 | - | - | 117,196 |
| ตัดจำหน่าย | (5,175) | - | - | - | (5,175) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 397,936 | 6,961 | - | - | 404,897 |
| มูลค่าสุทธิทางบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 313,002 | 246 | 65,005 | 15,383 | 393,636 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 419,139 | 271 | 67,388 | 17,604 | 504,402 |

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 134.8 ล้านบาท (2565: 122.1 ล้านบาท)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

15 สินทรัพย์อื่น

| | 2566 | 2565 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| | (ล้านบาท) | |
| เงินกองทุนทดแทนความเสียหาย | 192,081 | 188,888 |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | 121,065 | 118,863 |
| ลูกหนี้ค่าซื้อขายหน่วยลงทุนของลูกค้า | 88,981 | 103,268 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ | 58,753 | 46,914 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 34,784 | 30,598 |
| รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ | 17,748 | 23,623 |
| เงินประกันการเช่า | 14,496 | 16,761 |
| อื่น ๆ | 17,485 | 18,875 |
| รวม | 545,393 | 547,790 |

16 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

| | 2566 | | 2565 | |
|------------------|---------------------------|---|---------------------------|---|
| | | ระยะเวลาคงเหลือ ของหนี้ที่จะครบ กำหนดชำระ | | ระยะเวลาคงเหลือ ของหนี้ที่จะครบ กำหนดชำระ |
| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | น้อยกว่า 1 ปี (ล้านบาท) | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | น้อยกว่า 1 ปี (ล้านบาท) |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | | | | |
| - เงินบาท | 2.75 | 400,000 | 1.50 | 1,100,000 |
| รวม | | 400,000 | | 1,100,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 6,250 ล้านบาท (2565: 5,550 ล้านบาท)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

17 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

| | 2566 | 2565 |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 1,060,974 | 682,245 |
| เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 47,217 | 161,072 |
| รวม | 1,108,191 | 843,317 |

18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

| | 2566 | 2565 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 1,433,502 | 2,380,311 |
| ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ | 1,597 | 38,755 |
| รวม | 1,435,099 | 2,419,066 |

19 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | 2566 | 2565 |
|---|-----------|------|
| | (พันบาท) | |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,909,220 | - |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหุ้นกู้อนุพันธ์ซึ่งเป็นภาระผูกพัน โดยรวมอนุพันธ์แฝงที่บริษัทเสนอขายเป็นการทั่วไปแก่ผู้ลงทุนรายย่อยโดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงินระยะสั้นและผลตอบแทนจะอิงกับราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง (ณ วันกำหนดค่าหลักทรัพย์ที่ระบุอยู่ในสัญญาการออกหุ้นกู้อนุพันธ์) ซึ่งจะครบกำหนดชำระในช่วงเดือนมกราคมถึงเดือนกรกฎาคม 2567

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

20 ตราสารหนี้ที่ออก

| | 2566 | | 2565 | |
|-----------------|---|---------------------------|---|---------------------------|
| | ระยะเวลาคงเหลือ ของหนี้ที่จะครบ กำหนดชำระ | | ระยะเวลาคงเหลือ ของหนี้ที่จะครบ กำหนดชำระ | |
| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | น้อยกว่า 1 ปี (พันบาท) | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | น้อยกว่า 1 ปี (พันบาท) |
| หุ้นกู้อนุพันธ์ | | | | |
| - เงินบาท | 0.00 - 2.45 | 3,014,561 | 0.00 - 16.00 | 4,355,998 |
| รวม | | 3,014,561 | | 4,355,998 |

ตราสารหนี้ที่ออกคือหุ้นกู้อนุพันธ์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันโดยรวมอนุพันธ์แฝงที่บริษัทเสนอขายเป็นการทั่วไปแก่ผู้ลงทุนรายย่อย โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงินระยะสั้นและผลตอบแทนจะอิงกับราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง (ณ วันกำหนดค่าหลักทรัพย์ที่ระบุอยู่ในสัญญาการออกหุ้นกู้อนุพันธ์) ส่วนประกอบของอนุพันธ์ซึ่งอยู่ในรูปแบบของอปชั่นที่สามารถแยกออกจากกันได้โดยบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหุ้นกู้อนุพันธ์จำนวน 3,014.6 ล้านบาท (2565: 4,356.0 ล้านบาท) ซึ่งจะครบกำหนดชำระในระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน 2567 (2565: เดือนมกราคมถึงเดือนกรกฎาคม 2566)

21 ประมาณการหนี้สิน

| | 2566 | 2565 |
|---|----------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 101,990 | 88,164 |
| อื่น ๆ | 5,171 | 11,100 |
| รวม | 107,161 | 99,264 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ | 2566 | 2565 |
|---|----------------|-----------------|
| | (พันบาท) | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 88,164 | 89,193 |
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 13,504 | 16,141 |
| ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน | 2,117 | 1,802 |
| | 15,621 | 17,943 |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | - | (7,528) |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | (1,730) | (1,209) |
| - การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 1,823 | (9,167) |
| | 93 | (17,904) |
| ผลประโยชน์จ่าย | (1,888) | (1,068) |
| | (1,888) | (1,068) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 101,990 | 88,164 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | | |
|--|------------|------------|
| ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 2566 | 2565 |
| | (ร้อยละ) | |
| อัตราคิดลด | 3.0 | 2.8 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | 2.0 - 7.5 | 2.0 - 7.5 |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 2.0 - 16.0 | 2.0 - 16.0 |

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 9 ปี (2565: 9 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

| ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | | ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1 | |
|--|---------------------------|---------|----------------------|---------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| | (พันบาท) | | | |
| อัตราคิดลด | (7,911) | (7,328) | 9,209 | 8,559 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | 9,102 | 8,437 | (7,981) | (7,375) |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

22 หนี้สินอื่น

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 318,335 | 484,500 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้อขายหน่วยลงทุนของลูกค้า | | 88,981 | 103,268 |
| ค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติค้างจ่าย | 37 | 110,020 | - |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | | 21,769 | 28,864 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 10,077 | 16,729 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย | | 7,330 | 7,113 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 1,600 | 9,409 |
| อื่น ๆ | | 7,123 | 22,958 |
| รวม | | 565,235 | 672,841 |

23 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | มูลค่าขั้นต้น | 2566 | | หมายเหตุ |
|----------------------------|------------------|---|---------------------------------------|----------|
| | | มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน (พันบาท) | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 5,572,283 | (956,421) | 4,615,862 | 7 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 1,225,933 | - | 1,225,933 | 9 |
| รวม | 6,798,216 | (956,421) | 5,841,795 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 2,391,520 | (956,421) | 1,435,099 | 18 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 265,518 | - | 265,518 | 9 |
| รวม | 2,657,038 | (956,421) | 1,700,617 | |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | มูลค่าขั้นต้น | 2565 | | หมายเหตุ |
|----------------------------|------------------|---|---------------------------------------|----------|
| | | มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน (พันบาท) | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 8,229,083 | (2,098,860) | 6,130,223 | 7 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 1,274,039 | - | 1,274,039 | 9 |
| รวม | 9,503,122 | (2,098,860) | 7,404,262 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 4,517,926 | (2,098,860) | 2,419,066 | 18 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 454,463 | - | 454,463 | 9 |
| รวม | 4,972,389 | (2,098,860) | 2,873,529 | |

24 ทุนเรือนหุ้น

| | มูลค่าหุ้น | | 2565 | |
|---------------------|---------------|-----------|------------------------------|-----------|
| | ต่อหุ้น (บาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท) | จำนวนเงิน |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| ณ วันต้นปี | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 10 | 331,500 | 3,315,000 | 240,000 |
| เพิ่มหุ้นใหม่ | 10 | - | - | 91,500 |
| ณ วันปลายปี | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 10 | 331,500 | 3,315,000 | 331,500 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | มูลค่าหุ้น | | 2566 | | 2565 | |
|-----------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|----------------|------------------|--|
| | ต่อหุ้น (บาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | | |
| ณ วันต้นปี | | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 10 | 331,500 | 3,315,000 | - | - | |
| - หุ้นสามัญ | 8.75 | - | - | 240,000 | 2,100,000 | |
| ชำระค่าหุ้นเพิ่มเติม | 1.25 | - | - | 240,000 | 300,000 | |
| เพิ่มหุ้นใหม่ | 10 | - | - | 91,500 | 915,000 | |
| ณ วันปลายปี | | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 10 | <u>331,500</u> | <u>3,315,000</u> | <u>331,500</u> | <u>3,315,000</u> | |

วันที่ 24 พฤษภาคม 2565 การประชุมคณะกรรมการของบริษัทมีมติอนุมัติเรียกชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลืออีก 1.25 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2565

วันที่ 9 มิถุนายน 2565 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการออกหุ้นสามัญจำนวน 91.5 ล้านหุ้น มูลค่า 10 บาท ต่อหุ้น โดยเรียกชำระเต็มมูลค่า ซึ่งได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2565

25 สாரองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรที่ได้จากการดำเนินงานทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

26 รายได้ค่านายหน้า

| | 2566 | 2565 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | (พันบาท) | |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,032,934 | 1,598,111 |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 109,529 | 89,795 |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | 42,732 | 1,291 |
| รวม | <u>1,185,195</u> | <u>1,689,197</u> |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

| | 2566 | 2565 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้จากการเป็นตัวแทนจำหน่าย | 352,333 | 292,480 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล | 172,155 | 157,923 |
| รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ | 13,823 | 34,917 |
| อื่น ๆ | 424 | 596 |
| รวม | 538,735 | 485,916 |

28 รายได้ดอกเบี้ย

| | 2566 | 2565 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 145,033 | 125,521 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากบัญชีเงินสด | 140,433 | 25,678 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน | 28,241 | 14,319 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,172 | 4,379 |
| รวม | 314,879 | 169,897 |

29 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

| | 2566 | 2565 |
|--|----------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | 295,078 | 1,238,704 |
| เงินลงทุนอื่น | (10) | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์เพื่อค้า | 292,494 | (63,490) |
| กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | 44,148 | - |
| เงินปันผลรับ | 98,030 | 82,107 |
| รวม | 729,740 | 1,257,321 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

30 รายได้อื่น

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|--|----------|---------------|---------------|
| | | (พันบาท) | |
| รายได้ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ | | 20,311 | 22,362 |
| รายได้อื่นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 37 | 10,149 | 13,707 |
| รายได้ค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติ | 37 | 8,961 | 15,317 |
| รายได้จากการจัดหลักสูตรเตรียมความพร้อมสำหรับนักลงทุน อื่น ๆ | | - | 13,714 |
| | | 15,084 | 11,914 |
| รวม | | 54,505 | 77,014 |

31 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

| | | 2566 | 2565 |
|------------------------------|--|----------------|------------------|
| | | (พันบาท) | |
| เงินเดือนและ โบนัส | | 787,865 | 909,047 |
| ค่าเบี่ยงเบนพนักงาน | | 65,995 | 58,548 |
| โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ | | 33,409 | 25,611 |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | | 15,621 | 17,161 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 6,127 | 5,120 |
| อื่น ๆ | | 32,875 | 21,494 |
| รวม | | 941,892 | 1,036,981 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

32 ค่าใช้จ่ายอื่น

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|------------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 12, 13, 14 | 140,586 | 94,853 |
| ค่าธรรมเนียมลิขสิทธิ์และการบริการข้อมูล | | 126,690 | 110,379 |
| ค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติ | 37 | 118,707 | 89,092 |
| ค่าบริการและค่าบำรุงรักษา | | 108,999 | 72,954 |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ | | 81,611 | 85,866 |
| ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย | | 37,447 | 62,799 |
| ค่าภาษีอากร | | 32,056 | 15,257 |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร | | 9,577 | 10,754 |
| ค่าปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ | | 2,566 | - |
| ค่าความเสียหายจากธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | | - | 61,336 |
| อื่น ๆ | | 30,402 | 22,077 |
| รวม | | 688,641 | 625,367 |

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| | 2566 | 2565 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | (พันบาท) | |
| ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน | | |
| สำหรับปีปัจจุบัน | 121,395 | 137,081 |
| ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป | (2,203) | 542 |
| | 119,192 | 137,623 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | (46,167) | (91,047) |
| | (46,167) | (91,047) |
| รวมภาษีเงินได้ | 73,025 | 46,576 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | 2566 | | | 2565 | | |
|--|---------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------|
| | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อนภาษี เงินได้ | ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
| (ขาดทุน) กำไรจากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | (93) | 19 | (74) | 17,904 | (3,581) | 14,323 |
| รวม | (93) | 19 | (74) | 17,904 | (3,581) | 14,323 |

(พันบาท)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| | 2566 | | 2565 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | อัตราภาษี (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | อัตราภาษี (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 382,567 | | 247,044 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 | 76,513 | 20.0 | 49,409 |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี | | (3,754) | | (1,972) |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี | | 3,083 | | 39 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น | | (614) | | (1,442) |
| ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป | | (2,203) | | 542 |
| รวม | 19.1 | 73,025 | 18.9 | 46,576 |

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

| | สินทรัพย์ | | หนี้สิน | |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| รวม | 236,769 | 165,203 | (39,281) | (13,901) |
| การหักกลบรายการของภาษี | (39,281) | (13,901) | 39,281 | 13,901 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 197,488 | 151,302 | - | - |

(พันบาท)

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | ณ วันที่ | บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน | | ณ วันที่ |
|---|------------------|---------------------------------|---|--------------------|
| | | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | |
| | 1 มกราคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2566 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | | | | |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | 78,076 | 89,803 | - | 167,879 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 668 | - | - | 668 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 40 | (21) | - | 19 |
| สินทรัพย์ดิจิทัล | - | 513 | - | 513 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 834 | (834) | - | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 4,158 | (1,570) | - | 2,588 |
| ประมาณการหนี้สิน | 22,022 | (665) | 19 | 21,376 |
| หนี้สินอื่น | 59,405 | (15,679) | - | 43,726 |
| รวม | 165,203 | 71,547 | 19 | 236,769 |
| หนี้สินภายใต้การควบคุม | | | | |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | (9,766) | (10,134) | - | (19,900) |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | (4,135) | 1,578 | - | (2,557) |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | (16,656) | - | (16,656) |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | (168) | - | (168) |
| รวม | (13,901) | (25,380) | - | (39,281) |
| สุทธิ | 151,302 | 46,167 | 19 | 197,488 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ณ วันที่ | บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน | | ณ วันที่ | |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|--------------------|-----------------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | | |
| 1 มกราคม 2565 | | | 31 ธันวาคม 2565 | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | 51,754 | 26,322 | - | 78,076 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 668 | - | - | 668 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 14 | 26 | - | 40 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | 834 | - | 834 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,398 | 2,760 | - | 4,158 |
| ประมาณการหนี้สิน | 22,443 | 3,160 | (3,581) | 22,022 |
| หนี้สินอื่น | - | 59,405 | - | 59,405 |
| รวม | 76,277 | 92,507 | (3,581) | 165,203 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | (11,044) | 1,278 | - | (9,766) |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | (1,366) | (2,769) | - | (4,135) |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | (31) | 31 | - | - |
| รวม | (12,441) | (1,460) | - | (13,901) |
| สุทธิ | 63,836 | 91,047 | (3,581) | 151,302 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

| | 2566 | 2565 |
|--|--------------------|----------------|
| | (พันบาท / พันหุ้น) | |
| กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน) | 309,542 | 200,468 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว | | |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม | 331,500 | 240,000 |
| ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี | - | 50,388 |
| จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | <u>331,500</u> | <u>290,388</u> |
| กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท) | <u>0.93</u> | <u>0.69</u> |

35 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่ผู้บริหารสำคัญ นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ค่ายานพาหนะ ค่าตอบแทนกรรมการ และสวัสดิการต่าง ๆ

| | 2566 | 2565 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 203,822 | 223,925 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 3,285 | 2,427 |
| รวม | <u>207,107</u> | <u>226,352</u> |

36 ภาระผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

| | 2566 | 2565 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ภาระผูกพันอื่น ๆ | | |
| สัญญารับความช่วยเหลือด้านเทคนิค | 28,499 | 17,499 |
| รวม | <u>28,499</u> | <u>17,499</u> |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

| ชื่อกิจการ | ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|------------------------------|---|
| ผู้บริหารสำคัญ | ไทย | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |
| บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | เป็นบริษัทใหญ่ ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 99.9 และมีผู้แทนเป็นกรรมการของบริษัท |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท มหิสร จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |

* บริษัทจดทะเบียนเลิกกิจการกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2566 ขณะนี้อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566 2565

(พันบาท)

รายได้ค่าขายหน้า

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

- 300

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

3,832 8,307

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2,825 3,230

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

33,149 22,410

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

14,771 2,944

รายได้ค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

3,147 6,812

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

1,850 1,050

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด

3,964 7,455

รายได้อื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

7,671 11,718

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

2,438 1,949

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด

40 40

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

108,131 209,043

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

22,335 11,501

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566 2565
(พันบาท)

ค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติ

| | | |
|------------------------------------|--------|--------|
| บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) | 48,999 | - |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 66,709 | 78,586 |
| บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด | - | 515 |
| บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด | 2,999 | 9,991 |

ค่าใช้จ่ายอื่น

| | | |
|-----------------------------------|--------|--------|
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 20,870 | 18,721 |
| บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด | 149 | 129 |
| บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด | 45 | 132 |
| บริษัท เอสซีบี เทคโนโลยี จำกัด | 941 | 669 |
| บริษัท ร.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด | 441 | 72 |
| บริษัท มหิศร จำกัด | 10,393 | 10,525 |

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2566 2565
(พันบาท)

เงินฝากธนาคาร

| | | |
|--------------------------------|---------|---------|
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 613,719 | 257,544 |
|--------------------------------|---------|---------|

สินทรัพย์อื่น

| | | |
|--|-------|--------|
| บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) | 1,503 | 7,152 |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 3,084 | 20,477 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด | 3,802 | 1,792 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด | 1,089 | 2,294 |
| บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด | 119 | 45 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2566

2565

(พันบาท)

เงินประกันการเช่า

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

5,572

5,572

บริษัท มหิศร จำกัด

2,663

2,663

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

400,000

1,100,000

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

11,772

20,515

ค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติค้างจ่าย

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

43,311

-

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

66,709

-

หนี้สินอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

16,439

27,226

บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด

67

124

บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด

96

28,288

บริษัท มหิศร จำกัด

124

129

อนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

4,205,617

5,586,957

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาการให้บริการ

บริษัทได้ทำสัญญาให้ยืมบุคลากรกับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยสัญญาจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2570 บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ซึ่งสัญญามีการยกเลิกเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566

บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการสนับสนุนงานพาณิชย์กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สัญญานี้จะมีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาระหว่างกันเป็นลายลักษณ์อักษร ขอบเขตการให้บริการคือสนับสนุนงานพาณิชย์ ตลาดทุน และ Primary Distribution ของธนาคาร บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตภัณฑ์ซอฟต์แวร์และบริการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สัญญานี้จะมีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาระหว่างกัน บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติกับบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด สัญญานี้จะมีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาระหว่างกันเป็นลายลักษณ์อักษร ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วย งานสนับสนุนเทคโนโลยีสารสนเทศเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และระบบงานสนับสนุน งานผลิตภัณฑ์และการให้คำปรึกษา และงานกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการลงทุน บริษัทได้รับค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาให้ยืมบุคลากรกับบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด โดยสัญญาจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

(ข) สัญญาแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ทำสัญญาแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการกับบริษัท โดยสัญญานี้จะมีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาระหว่างกันเป็นลายลักษณ์อักษร คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้โดยแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน บริษัทตกลงชำระค่าบริการเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ค) สัญญาการรับบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติ

บริษัทได้ทำสัญญาขีมนุเคราะห์จากบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2570 บริษัทตกลงชำระค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งที่ปรึกษาการบริหารเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 หากไม่มีคู่สัญญารายใดบอกเลิกสัญญาให้ถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปอีก 1 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดอายุดังกล่าวเป็นคราว ๆ ไป กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดไม่ประสงค์จะต่ออายุสัญญาเมื่อสัญญาครบกำหนดในคราวใด ให้คู่สัญญาฝ่ายนั้นบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดสัญญาดังกล่าว บริษัทตกลงชำระค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาการรับบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยสัญญามีระยะเวลา 1 ปี เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามสัญญา หากไม่มีคู่สัญญารายใดบอกเลิกสัญญาให้ถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปอีก 1 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดอายุดังกล่าวเป็นคราว ๆ ไป กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดไม่ประสงค์จะต่ออายุสัญญาเมื่อสัญญาครบกำหนดในคราวใด ให้คู่สัญญาฝ่ายนั้นบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดสัญญาดังกล่าว คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้โดยแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน ขอบเขตการรับบริการประกอบด้วย งานทรัพยากรบุคคล งาน Wealth Academy (License) งานฝ่ายบริการกลาง งานบริหารงานจัดซื้อและงานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบริหารจัดการอาคาร งานบริหารความปลอดภัยและรักษาความปลอดภัย งานเทคโนโลยี งานให้บริการระบบบริหารจัดการทางการเงิน และงานกฎหมาย บริษัทตกลงชำระค่าบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจตามปกติตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งที่ปรึกษาการลงทุนกับบริษัท เอ็นเอ็กซ์ จำกัด สัญญานี้จะมีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาระหว่างกันเป็นลายลักษณ์อักษร คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้โดยแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน บริษัทตกลงชำระค่าบริการเป็นรายครึ่งปีตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาขีมนุเคราะห์จากบริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 1 เมษายน 2566 บริษัทตกลงชำระค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ง) สัญญาบริการ

บริษัทได้ทำสัญญาบริการหลายฉบับกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท มหิศร จำกัด โดยสัญญามีระยะเวลา 3 ปี คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้โดยแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 60 - 90 วัน บริษัทตกลงชำระค่าบริการเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญา

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| | 2566 | 2565 |
|---|---------------|---------------|
| | | (พันบาท) |
| จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ที่บอกเลิกไม่ได้ | | |
| ภายใน 1 ปี | 10,916 | 10,983 |
| 1 - 5 ปี | 3,617 | 14,533 |
| รวม | <u>14,533</u> | <u>25,516</u> |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

38 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานวัดโดยใช้กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท

| | 2566 | | | 2565 | | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | ส่วนงาน | | | ส่วนงาน | | |
| | นายหน้า | | | นายหน้า | | |
| | ซื้อขาย | | | ซื้อขาย | | |
| | หลักทรัพย์ | | | หลักทรัพย์ | | |
| | และ | | | และ | | |
| | วาณิชธนกิจ* | อื่น ๆ** | รวม | วาณิชธนกิจ* | อื่น ๆ** | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| รายได้ | 1,407,086 | 1,401,175 | 2,808,261 | 1,758,473 | 1,843,858 | 3,602,331 |
| ค่าใช้จ่าย | (685,462) | (659,766) | (1,345,228) | (747,024) | (1,033,893) | (1,780,917) |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | | | | | |
| ตามส่วนงาน | <u>721,624</u> | <u>741,409</u> | 1,463,033 | <u>1,011,449</u> | <u>809,965</u> | 1,821,414 |
| รายได้อื่น | | | 54,505 | | | 77,014 |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน | | | (1,134,971) | | | (1,651,384) |
| ภาษีเงินได้ | | | (73,025) | | | (46,576) |
| กำไรสำหรับปี | | | <u>309,542</u> | | | <u>200,468</u> |

* ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นส่วนหนึ่งของส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

** ธุรกิจอื่น ๆ ประกอบไปด้วย ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ธุรกิจการบริหารกองทุนส่วนบุคคล และอื่น ๆ

ส่วนงานภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

39 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

| | 2566 | | | |
|---|----------------|-----------|---------|-----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 1,225,933 | - | 1,225,933 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | | | | |
| เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | 4,028,197 | 125,359 | 8,299 | 4,161,855 |
| เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | 3,393 | 3,393 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 1,909,220 | - | 1,909,220 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 265,518 | - | 265,518 |

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value) หรือวิธีการอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายครั้งล่าสุดและปรับปรุงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศคำนวณจากราคาปิด ณ วันที่รายงาน หรือดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์อ้างอิงจากผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากเจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์มีระยะเวลาสั้น

บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | |
|---|--|
| ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ | มูลค่ายุติธรรมสำหรับภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์จะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอ้างอิงราคาจากนายหน้าในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือจากผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือและสามารถทดสอบหาความสมเหตุสมผลได้โดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต ภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ ของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน โดยมูลค่ายุติธรรมสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา |
| หนี้สินอนุพันธ์ | <p>มูลค่ายุติธรรมสำหรับหนี้สินอนุพันธ์ซึ่งไม่มีสภาพคล่องคำนวณจากราคาปิด ณ วันที่รายงาน หรือดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์อ้างอิงจากผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ</p> <p>มูลค่ายุติธรรมของอปชันที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงราคาจากนายหน้าในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือจากผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือและสามารถทดสอบหาความสมเหตุสมผลได้โดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต ภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ ของแต่ละสัญญา และใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน โดยมูลค่ายุติธรรมสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา</p> |
| ตราสารหนี้ที่ออก | <p>มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีเนื่องจากตราสารหนี้ที่ออกมีระยะเวลาสั้นและอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามราคาตลาด</p> <p>มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงคำนวณโดยใช้แบบจำลองที่เหมาะสม ซึ่งใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาดอ้างอิง</p> |