

**คำอธิบายประกอบการจัดทำรายงานประกอบการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(แบบ ดจ. 5)**

ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประเภทข้อ 4 5 6 7 และ 8 ซึ่งปรากฏในตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจที่แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจจัดทำรายงานเพื่อแสดงข้อมูล ก. ฐานะการเงิน ข. ข้อมูลกำไร / ขาดทุน ค. ทรัพย์สินของลูกค้ายุติสินทรัพย์ดิจิทัล และ ง. ข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในแต่ละเดือน โดยใช้ข้อมูล ณ วันสุดท้ายของเดือน ทั้งนี้ ให้แสดงตัวเลขของแต่ละรายการในแบบรายงานเป็นหน่วยบาทเศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไป ให้ปัดเป็นหนึ่งบาทและใส่เครื่องหมายจุลภาค “,” หลังหลักพันและหลักล้าน

1. ประเภทธุรกิจ	ให้ผู้ประกอบธุรกิจใส่เลข “1” ในช่องรายการธุรกิจที่มีใบอนุญาต และยังประกอบธุรกิจอยู่ทั้งหมด
2. การเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า	ให้ผู้ประกอบธุรกิจใส่เลข “1” เพื่อแสดงสถานะของผู้ประกอบธุรกิจว่ามีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าหรือไม่

รายการ	คำอธิบาย
ก. ข้อมูลฐานะการเงิน¹ (แสดงเฉพาะที่เป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ โดยไม่รวมทรัพย์สินลูกค้า)	
1. สินทรัพย์	
1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<p>เงินสด หมายถึง</p> <p>1. ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ผู้ประกอบธุรกิจมี รวมทั้งเงินสดย่อย ธนาณัติ ตัวแลกเงินไปรษณีย์ เช็คที่ถึงกำหนดแต่ยังมีได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟต์ของธนาคาร</p> <p>2. เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ และเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา ไม่รวมเงินฝากที่มีภาระผูกพัน</p> <p>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเงินสดในส่วนของลูกค้าที่อยู่กับผู้ประกอบธุรกิจ</p> <p>รายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้และความเสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ซึ่งส่วนใหญ่เป็นตัวเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก รับรองหรืออ่าวล โดยผู้ประกอบธุรกิจมีวัตถุประสงค์ในการถือไว้เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันระยะสั้น มากกว่าเพื่อลงทุนหรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ตัวเงินประเภทเผื่อเรียก ตัวเงินที่มีอายุภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา เป็นต้น</p>
1.2 สินทรัพย์ดิจิทัล	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดิจิทัล โดยใช้ราคาซื้อขายสุดท้ายของเดือน ณ เวลา 24:00 น. ของประเทศไทยจาก (1) แหล่งที่เชื่อถือได้ และ (2) มีการคำนวณราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากหลายแหล่งที่มา เช่น เว็บไซต์ coinmarketcap เป็นต้น โดยให้คำนวณมูลค่าเป็นสกุลเงินบาท ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่นำเชื่อถือ</p> <p>ทั้งนี้ หากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีราคาในแหล่งอ้างอิงข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกใช้ราคาอ้างอิงจากแหล่งที่เชื่อถือได้อื่น ๆ และให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ราคาอ้างอิงจากแหล่งนั้นต่อเนื่องต่อไป เว้นแต่จะมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ราคาอ้างอิงเดิมขาดความเชื่อถือ</p> <p>หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบ หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยมีความประสงค์ที่จะใช้เป็นตัวกลางในการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้า บริการหรือสิทธิอื่นใดหรือแลกเปลี่ยนระหว่างสินทรัพย์ดิจิทัล และให้หมายความรวมถึงหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>
1.2.1 คริปโทเคอร์เรนซี	

รายการ	คำอธิบาย
1.2.2 โทเคนดิจิทัล	หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบ หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) กำหนดสิทธิของบุคคลในการเข้าร่วมลงทุนในโครงการหรือกิจการใด ๆ (2) กำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในข้อตกลงระหว่างผู้ออกและผู้ถือ และให้หมายความรวมถึงหน่วยแสดงสิทธิอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
1.3 เงินลงทุน	เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินที่ไม่จัดเป็นรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามที่กำหนดในรายการ 1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินลงทุนในตราสารทุน
1.4 สินทรัพย์อื่น	สินทรัพย์อื่นนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1.1-1.3 ให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงรายการสินทรัพย์อื่นโดยแยกตามประเภทรายการที่มีมูลค่ามากที่สุด 3 รายการแรก (เรียงลำดับจากมากไปน้อย) และรวมมูลค่าสินทรัพย์อื่นนอกเหนือจาก 3 รายการข้างต้น ในข้อ 1.4.4 อื่น ๆ
2. หนี้สิน	
2.1 หนี้สินระยะสั้น	หนี้สินหรือภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 12 เดือน
2.2 หนี้สินระยะยาว	หนี้สินหรือภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระนานเกินกว่า 12 เดือน
3. ส่วนของเจ้าของ	ส่วนของผู้ประกอบธุรกิจ
ข. ข้อมูลกำไร/ขาดทุน¹	
1. รายได้	
1.1 ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล	ค่าธรรมเนียมที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับจากการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ค่าธรรมเนียมการซื้อขายในศูนย์ซื้อขาย ค่านายหน้ารับจากการส่งคำสั่งซื้อขาย เป็นต้น ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเกี่ยวกับการส่งคำสั่งซื้อขายเพื่อลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นและเกิดค่าธรรมเนียมหรือค่านายหน้าจ่ายจากการให้บริการดังกล่าว ให้รายงานเป็นมูลค่าสุทธิ (ค่านายหน้ารับหักด้วยค่านายหน้าจ่าย)
1.2 ค่าธรรมเนียมจากการฝากถอน	ค่าธรรมเนียมในการฝากถอนสินทรัพย์ดิจิทัลและสินทรัพย์อื่น ๆ เพื่อลูกค้า
1.3 ค่าธรรมเนียมในการรับจดทะเบียนสินทรัพย์ดิจิทัล (listing fee)	ค่าธรรมเนียมในการรับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
1.4 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขาย	ผลรวมของ

¹กรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน้าที่ต้องจัดส่งรายงานฐานะการเงิน (บ.ล. 2) และรายงานผลการดำเนินงาน (บ.ล. 2/1) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยแบบรายงานของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องกรอกรายละเอียดในส่วน ก. ข้อมูลฐานะการเงิน และ ข. ข้อมูลกำไร/ขาดทุน

รายการ	คำอธิบาย
สินทรัพย์ดิจิทัล 1.5 รายได้อื่น	1) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายหรือขาดทุนจากการขายให้นำมาปรับปรุงรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ หากยอดสุทธิเป็นขาดทุนให้แสดงไว้ในวงเล็บ 2) กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาสินทรัพย์ดิจิทัล หากยอดสุทธิเป็นขาดทุนให้แสดงไว้ในวงเล็บ รายได้อื่นนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1.1 - 1.4
2. ค่าใช้จ่าย 2.1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ 2.2 ค่าธรรมเนียมจากการฝากถอน 2.3 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน 2.4 ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ 2.5 ค่าใช้จ่ายอื่น	ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง อันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ค่าธรรมเนียมจ่ายให้ตัวแทนขายหรือผู้ที่แนะนำลูกค้า เปิดบัญชีใหม่ ค่าธรรมเนียมจ่ายผู้ประกอบการรายอื่นที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการส่งคำสั่งซื้อขายของลูกค้า ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต เป็นต้น ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจ่ายสำหรับการฝากถอนสินทรัพย์ดิจิทัล และ/หรือการฝากถอนเงินสดกับสถาบันการเงิน ทั้งเพื่อลูกค้าและผู้ประกอบการเอง เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าล่วงเวลา และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน ค่าเสื่อมราคา ค่าตัดจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่า ค่าซ่อมแซม ค่าบริการในการบำรุงรักษา ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าภาษีที่ดินและโรงเรือน ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าวัสดุของใช้ และค่าใช้จ่ายอื่นเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับอาคารสถานที่ อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้ง ยานพาหนะ และสิทธิการเช่า ค่าใช้จ่ายอื่นนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2.1 - 2.4
3. กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	ยอดรวมรายได้หักด้วยยอดรวมค่าใช้จ่าย แต่ก่อนหักภาษีเงินได้ หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ
4. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	ผลรวมของ 1) กำไรหรือขาดทุนหลังจากหักภาษีเงินได้แล้ว และ 2) กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ค. ข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้าบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัล	
1. ทรัพย์สินของลูกค้าที่ไม่ใช่สินทรัพย์ดิจิทัล 1.1 เงินสด 1.2 ทรัพย์สินอื่น	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดทำข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจรับดูแล โดยให้คำนวณมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าในวันสุดท้ายของเดือน และแยกรายการทรัพย์สินของลูกค้า ผลรวมของจำนวนเงินสดของลูกค้าทุกรายที่ฝากไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจ ทรัพย์สินประเภทอื่นของลูกค้านอกเหนือจากเงินสดและสินทรัพย์ดิจิทัล

รายการ	คำอธิบาย
2. สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงรายการสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของลูกค้า โดยใช้มูลค่ายุติธรรมตามหลักการที่กำหนดในข้อ 1.2 สินทรัพย์ดิจิทัล ในส่วน ก. ข้อมูลฐานะการเงิน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ดิจิทัลประเภท 1) คริปโทเคอร์เรนซี และ 2) โทเคนดิจิทัล โดยระบุชื่อสินทรัพย์ดิจิทัลและชื่อย่อของสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น ๆ แยกเป็นรายสินทรัพย์ตามจำนวนจริง ไม่ปิดเศษทศนิยมในหน่วยของแต่ละสินทรัพย์ และแบ่งประเภทการเก็บรักษาเป็น cold wallet hot wallet และ third party wallet</p> <p>ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเพิ่มรายชื่อของสินทรัพย์ดิจิทัลได้โดยไม่มีจำกัด</p> <p>cold wallet : ระบบเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งจะเชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น</p> <p>hot wallet : ระบบเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าอื่นที่นอกเหนือจาก cold wallet</p> <p>third party wallet : การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลที่สาม</p>
ง. ข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัท	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงรายการสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของบริษัท โดยใช้มูลค่ายุติธรรมตามหลักการที่กำหนดในข้อ 1.2 สินทรัพย์ดิจิทัล ในส่วน ก. ข้อมูลฐานะการเงิน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ดิจิทัลประเภท 1) คริปโทเคอร์เรนซี และ 2) โทเคนดิจิทัล ระบุชื่อสินทรัพย์ดิจิทัลและชื่อย่อของสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น ๆ แยกเป็นรายสินทรัพย์ตามจำนวนจริง โดยไม่ปิดเศษทศนิยมในหน่วยของแต่ละสินทรัพย์ และแบ่งประเภทการเก็บรักษาเป็น cold wallet hot wallet และ third party wallet</p> <p>ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเพิ่มรายชื่อของสินทรัพย์ดิจิทัลได้โดยไม่มีจำกัด</p> <p>cold wallet : ระบบเก็บรักษาทรัพย์สินซึ่งจะเชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น</p> <p>hot wallet : ระบบเก็บรักษาทรัพย์สินอื่นที่นอกเหนือจาก cold wallet</p> <p>third party wallet : การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลที่สาม</p>