

# DAOL SEC

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

**รายงานแสดงผล**  
การดำเนินงานของบริษัทประจำปี

# 2565



## สารบัญ

สารจากประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร .....	3
ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ.....	4
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ .....	4
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ .....	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง .....	16
4. ข้อพิพาททางกฎหมาย .....	18
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ .....	19
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ .....	20
6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น.....	20
7. โครงสร้างการจัดการ .....	22
8. การกำกับดูแลกิจการ .....	26
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม .....	31
10. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง .....	37
11. รายการระหว่างกัน.....	38
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน.....	39

## สารจากประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ปี 2565 ถือได้ว่าเป็นปีที่ยากสำหรับการลงทุน จากการที่ธนาคารกลางสหรัฐปรับขึ้นดอกเบี้ยที่รวดเร็วที่สุดและตึงตัวมากที่สุดในรอบทศวรรษ การใช้นโยบายดังกล่าวส่งผลให้ออกจากระบบ หรือ Quantitative Tightening ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และปัญหาความขัดแย้งระหว่างรัสเซียกับยูเครน ส่งผลให้ผลตอบแทนในทุกสินทรัพย์ปรับลดลงทั่วโลกอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนตลอด 30 ปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน การลงทุน และการระดมทุน ผ่านกลไกของตลาดเงินและตลาดทุน ก็ได้รับผลกระทบจากภาวะตลาดที่ไม่เอื้อต่อการลงทุน ส่งผลให้ปริมาณการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าได้ลดลงตามไปด้วย

ด้านการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการรีแบรนด์ และปรับโครงสร้างของบริษัทเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจในอนาคต โดย กลุ่มบริษัท เคทีบีเอสที ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ตามผู้ถือหุ้นใหญ่ประเทศเกาหลีใต้ ที่เปลี่ยนชื่อเป็น DAOL Investment & Securities โดยคำว่า DAOL เป็นภาษาเกาหลี เพื่อให้สะท้อนตัวตนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และมีความหมายว่า "ทุกสิ่งที่ดีดูดีความโชคดี" ซึ่งส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL SEC) ทั้งนี้ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายครอบคลุมทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลาย จะนำไปสู่เป้าหมายตามวิสัยทัศน์ใหม่ที่ว่า DAOL, your lifetime financial partner เพื่อนคู่คิดทางการเงินของคุณ

ถึงแม้ในปี 2565 จะต้องเผชิญกับความท้าทายในหลาย ๆ ด้าน แต่ด้วยบริษัทมีแหล่งรายได้จากหลากหลายธุรกิจตลอดทั้งความสามารถในการปรับตัว ความมุ่งมั่น และ Teamwork ที่ดีของพนักงานทุกคน แม้บริษัทได้รับผลกระทบจากภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนจากผลตอบแทนของสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่ปรับตัวลดลงส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศและการทำธุรกรรมอื่น ๆ ของลูกค้าปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ธุรกิจวาณิชธนกิจในปีที่ผ่านมาได้มีการเติบโตอย่างโดดเด่นต่อเนื่อง ทั้งการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ที่บริษัทได้ช่วยระดมทุน มากกว่า 60,000 ล้านบาท และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์กว่า 10 บริษัท อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิของบริษัทได้ปรับลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจาก บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกรณีลูกค้าผิดนัดชำระจากรายการซื้อหุ้น MORE ซึ่งเป็นเหตุการณ์ไม่คาดคิดที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนตั้งแต่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเปิดทำการและส่งผลกระทบต่อวงกว้างถึงอุตสาหกรรม โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินคดี ซึ่งทีมผู้บริหารเชื่อว่ามีโอกาสสูงที่บริษัทจะได้รับคืนจากทรัพย์สินที่ศาลได้มีคำสั่งอายัดไว้

ในปี 2566 DAOL SEC บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าแบบครบวงจร และดำเนินกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ พร้อมด้วยบุคลากรที่เชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำการลงทุน นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายทั้งในและต่างประเทศ ให้ข้อมูลข่าวสาร และบทวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับภาวะตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนมากขึ้น จะช่วยผลักดันให้บริษัทเติบโตไปพร้อมกับความมั่งคั่งของลูกค้า อย่างมั่นคง และยั่งยืน เพื่อบรรลุเป้าหมายตามวิสัยทัศน์ของบริษัทในการเป็นเพื่อนคู่คิดทางการเงินของคุณ



ดร.วิน จอมริชตวนนิชย์  
ประธานกรรมการ



นายณัฐพงษ์ ณ ระนอง  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “DAOL SEC”) ผู้ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ แบบครบวงจร รวมถึงการให้บริการบริหารจัดการทางการเงิน / บริหารจัดการการลงทุน / การควบรวมกิจการ และบริการที่ปรึกษาทางการเงินอื่นๆ

DAOL SEC เข้าจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2540 ในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ สยาม จำกัด” โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100.00 ต่อมาในปี 2545 กลุ่มชัยวิภริยซื้อหุ้นทั้งหมดจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ ฟาร์อีสท์ จำกัด” และในปี 2551 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนโดยขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับกลุ่ม KTB Investment & Securities (“KTBS”) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (เกาหลีสตี) เป็นผลให้กลุ่ม KTBS ถือหุ้นบริษัทในอัตราร้อยละ 51.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด จากนั้นกลุ่มชัยวิภริยขายหุ้นทั้งหมดให้แก่กลุ่ม KTBS ในปี 2553 ทำให้กลุ่ม KTBS เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เพียงรายเดียวของบริษัท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด”

ปี 2559 ดร.วิน อุดมรัชตวนิชย์ (“ดร.วิน”) เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้นบริษัทในสัดส่วน ร้อยละ 22.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว ต่อมาในปี 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้ ดร.วิน อีกครั้ง ส่งผลให้ ดร.วิน มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 30.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว และกลุ่ม KTBS ซึ่งปัจจุบัน เปลี่ยนชื่อเป็น DAOL Investment & Securities มีสัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 69.90 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว

ในปี 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการแปรสภาพ จากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทจำกัดมหาชน และเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” โดยได้จดทะเบียนเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 32

ปี 2562 มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของบริษัท โดยมีการตั้ง “บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)” (KTBST) ซึ่งปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL) เพื่อย้ายธุรกิจในการเป็นผู้ให้บริการด้านตลาดเงิน และตลาดทุนที่ครบวงจรมากยิ่งขึ้น โดย DAOL SEC ถือหุ้นโดย DAOL ร้อยละ 99.99

ในปี 2563 เปลี่ยนชื่อจากบริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) หรือ KTBST SEC” เพื่อเสริมให้แบรนด์ “เคทีบีเอสที” มีความแข็งแกร่ง

ในวันที่ 15 สิงหาคม 2565 ที่ผ่านมา บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) หรือ กลุ่มบริษัท เคทีบีเอสที ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของ บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ได้ทำการเปลี่ยนชื่อ และตราสัญลักษณ์ของบริษัทเป็น บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย)) ตามผู้ถือหุ้นใหญ่ประเทศเกาหลีใต้ ที่เปลี่ยนชื่อเป็น DAOL Investment & Securities โดยคำว่า DAOL เป็นภาษาเกาหลี เพื่อให้สะท้อนตัวตนของผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยคำว่า DAOL (다올) หมายถึง “ทุกสิ่งที่ดีดูความโชคดี” ซึ่งส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL SEC) โดยโครงสร้างการบริหาร และการบริการต่าง ๆ ยังคงเดิม และเรายังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองนักลงทุน และมุ่งบริหารงานภายใต้ วิสัยทัศน์ใหม่ ที่ว่า DAOL, your lifetime financial partner เพื่อนักคิดทางการเงินของคุณ

**1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการประกอบธุรกิจ**

**วิสัยทัศน์**

*'DAOL, your lifetime financial partner เพื่อนคู่คิดทางการเงินของคุณ'*

**พันธกิจ**

1. ให้บริการโดยพนักงานที่มากด้วยประสบการณ์ในธุรกิจการเงินและการลงทุน และไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาเพื่อเป็นเพื่อนคู่คิดทางการเงินของลูกค้าและเพื่อนร่วมงาน
2. พร้อมให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายครบวงจร
3. ระบบงานและกระบวนการทำงานที่เชื่อถือได้ พร้อมให้บริการลูกค้าและพนักงาน
4. นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**Our DNA**

1. Keep Commitment มุ่งมั่นรับผิดชอบ : มอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
2. Trust นำเชื่อถือ : พุดคุยกันมากขึ้น เปิดใจรับฟัง
3. Be Leader เป็นผู้นำ : คิดริเริ่มเชิงรุก
4. Smart ฉลาดรอบคอบ : มีความรู้ ความเป็นมือชีพ
5. Teamwork : ร่วมมือร่วมใจ

**เป้าหมายในการประกอบธุรกิจ**

1. สร้างทีมงานที่เต็มไปด้วยศักยภาพและความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์การลงทุน พร้อมดูแลบริหารการลงทุนให้กับลูกค้า
2. เสริมสร้างพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งที่สามารถสนับสนุนและตอบทุกโจทย์การลงทุนให้แก่ลูกค้านักลงทุน
3. ไม่หยุดเดินหน้าในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สรรหาบริการใหม่และเทคโนโลยีที่ทันสมัยที่จะไม่ทำให้ลูกค้านักลงทุนพลาดโอกาสจากการลงทุน พร้อมทั้งได้รับความสะดวกสบายในทุกบริการและระบบรักษาความปลอดภัยที่รองรับได้ทุกสถานการณ์เศรษฐกิจ

**1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ**

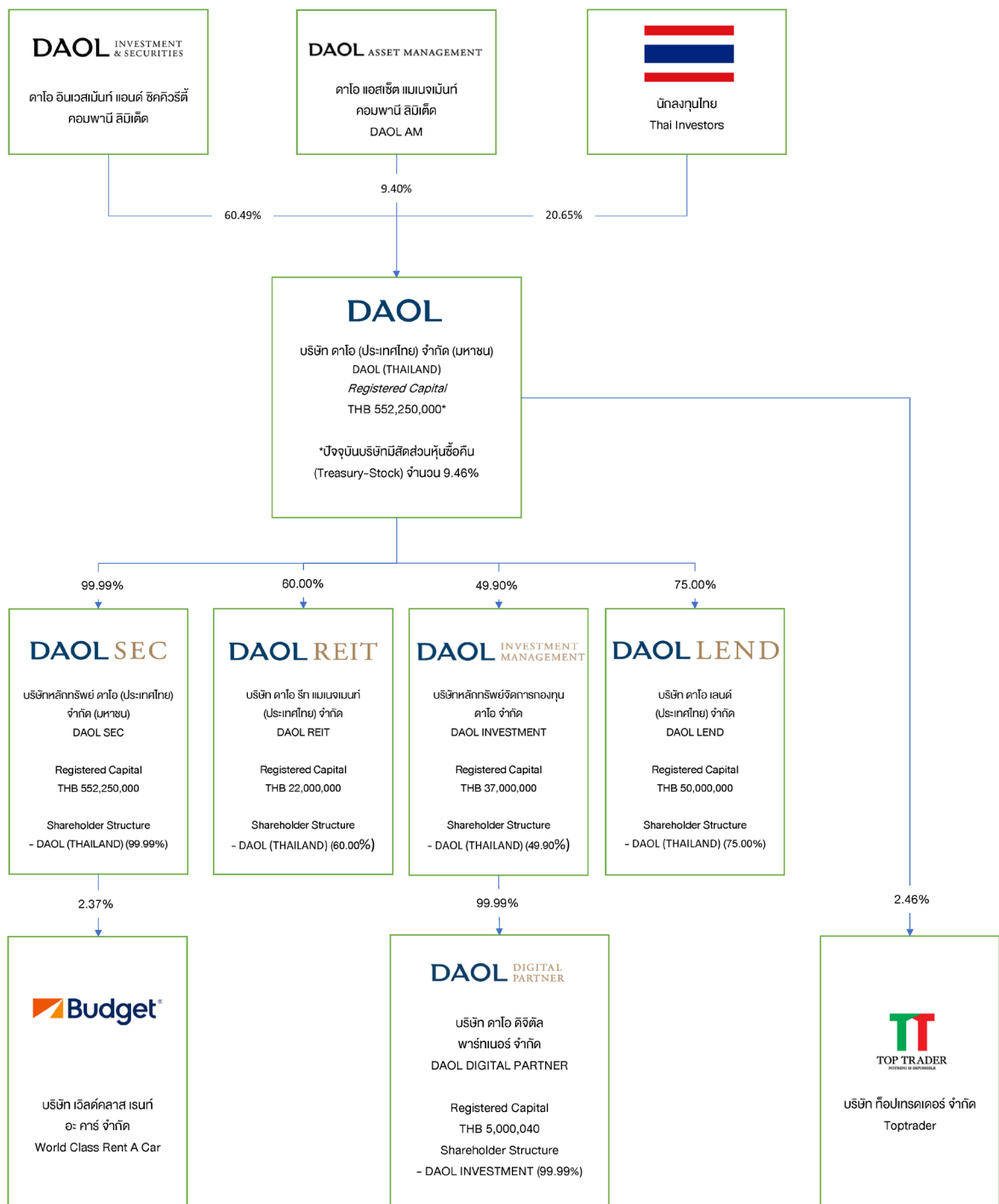
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2540 ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 9, 18, 39, 52 ออลซีซั่นสเปซ ถนนวิภาวดี แวงงลมพินิจ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยบริษัทมีความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ โดยสังเขป ดังนี้

ปี พ.ศ.	รายการ
2540	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ในนาม บริษัทหลักทรัพย์ ธนสยาม จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 1,500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว</li> <li>• ได้จดทะเบียนเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 32</li> <li>• ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์</li> </ul>

ปี พ.ศ.	รายการ
2543	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทลดทุนจดทะเบียนจาก 1,500 ล้านบาท เหลือ 375 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นสามัญเพื่อล้างผลขาดทุนสะสม</li> </ul>
2545	<ul style="list-style-type: none"> <li>กลุ่มชัยวิกรัยเข้าซื้อหุ้นของบริษัทั้งหมดจากธนาคารไทยธนาคาร ประกอบด้วย นายเจริญ ชัยวิกรัย, นายกิตติศักดิ์ ชัยวิกรัย, นางสาวพรพิน ชัยวิกรัย, นางสาวโสพิน ชัยวิกรัย และ นางสาวยุพิน ชัยวิกรัย</li> <li>เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ ฟาร์อีสท์ จำกัด”</li> </ul>
2546	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทขยายธุรกิจโดยเปิดให้บริการธุรกิจด้านวาณิชยกรรม</li> </ul>
2547	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 375 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ</li> </ul>
2551	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 500 ล้านบาท เป็นประมาณ 1,020 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อกลุ่ม KTBIS ส่งผลให้กลุ่มบริษัท KTBIS เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้แล้ว</li> </ul>
2553	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทลดทุนจดทะเบียนจากประมาณ 1,020 ล้านบาท เหลือประมาณ 457.91 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นสามัญเพื่อล้างผลขาดทุนสะสม</li> <li>กลุ่ม KTBIS เข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมของบริษัจากกลุ่มชัยวิกรัยทั้งหมด ส่งผลให้กลุ่ม KTBIS เป็นผู้ถือหุ้นบริษัร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้แล้ว</li> </ul>
2554	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจนายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</li> <li>เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด”</li> <li>เพิ่มทุนจดทะเบียนจากประมาณ 457.91 ล้านบาท เป็นประมาณ 507.91 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด</li> </ul>
2556	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มทุนจดทะเบียนจากประมาณ 507.91 ล้านบาท เป็นประมาณ 657.91 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ</li> </ul>
2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทลดทุนจดทะเบียนจากประมาณ 657.91 ล้านบาท เหลือ 386 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นเพื่อล้างผลขาดทุนสะสม และรองรับการร่วมทุนของพันธมิตรรายใหม่</li> <li>เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 386 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับ ดร.วิน อุดมรัชตวนิชย์ ทั้งจำนวนตามที่ตกลงกัน ทำให้ ดร.วิน เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 22.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้แล้ว</li> <li>บริษัทขยายธุรกิจโดยเปิดให้บริการด้าน บริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล, กองทุนส่วนบุคคล, บริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคลตามหลักศาสนาอิสลาม, ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวม, การลงทุนสำหรับลูกค้าสถาบัน และการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าสถาบัน</li> <li>บริษัร่วมลงทุนกับกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษั ฟินโนมินา จำกัด ก่อตั้งบริษั บีฟินน์ จำกัด (Befin) เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาระบบซอฟต์แวร์ทางการเงิน ด้วยทุนจดทะเบียน 6.06 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้แล้ว และกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษั ฟินโนมินา จำกัด จำนวน 4 ท่าน ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 49.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้แล้ว</li> </ul>
2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 500 ล้านบาท เป็น 552.25 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดให้กับ ดร.วิน ตามที่ตกลงกัน ทำให้ ดร.วิน เข้าถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้แล้ว โดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อใช้ขยายการลงทุน</li> <li>บริษัทขยายธุรกิจโดยเปิดให้บริการด้าน โปรแกรมซื้อขายหลักทรัพย์อัตโนมัติ (Algorithmic Trading), โปรแกรมออพชั่นอัตโนมัติ (DCA), บริการ Block Trade, บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL), การลงทุน</li> </ul>

ปี พ.ศ.	รายการ
	<p>ต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคล และ การให้บริการ Structure Note</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• บริษัทขายหุ้นสามัญของ Befin ที่ถืออยู่บางส่วน ให้แก่ ดร.วิน และพนักงานของบริษัทอีก 5 ท่าน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทใน Befin ลดลงจากร้อยละ 50.50 เหลือเพียงร้อยละ 14.19 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายที่ได้รับจาก KTBIS ที่ไม่ต้องการให้ Befin มีสถานะเป็นบริษัทย่อยซึ่งจะต้องจัดทำงบการเงินรวม</li> <li>• Befin เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6.06 ล้านบาท เป็น 10.06 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน แต่บริษัทไม่ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้ จึงส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นใน Befin ลดลงจากร้อยละ 14.19 เหลือร้อยละ 8.11 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว สำหรับหุ้นที่บริษัทไม่ใช้สิทธิจะอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นเข้าซื้อทั้งหมด</li> </ul>
2561	<p>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการแปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)”</li> <li>• บริษัท ดร.วิน และพนักงานของบริษัท ขายหุ้นทั้งหมดที่ถืออยู่ใน Befin ให้แก่บริษัท ฟินโนมินา จำกัด ในฐานะผู้ร่วมก่อตั้งบริษัท Befin เนื่องจาก KTBST ไม่ประสงค์จะร่วมลงทุนแล้ว ที่ราคาขายหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นมูลค่า 5,072,330 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)</li> </ul>
2562	<p>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 ผู้ถือหุ้น และกรรมการบริษัทมีมติให้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของบริษัท ด้วยการตั้ง “บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)” (KTBST) ขึ้น เพื่อย้ายธุรกิจ ให้ KTBST เป็นองค์กรผู้ให้บริการด้านตลาดการเงิน และตลาดทุนที่ครบวงจรมากยิ่งขึ้น และได้ทำการขายกิจการทั้งหมด ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วี จำกัด และ บริษัท เคทีบีเอสที ริก แมเนจเม้นท์ ออกไปให้กับ KTBST โดยปัจจุบัน KTBST SEC ถือหุ้นโดย KTBST ร้อยละ 99.99</li> </ul>
2563	<p>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เปลี่ยนชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) หรือ KTBST SEC” เพื่อเสริมให้แบรนด์ “เคทีบีเอสที” มีความแข็งแกร่ง</li> </ul>
2565	<p>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เปลี่ยนชื่อจาก บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงตามผู้ถือหุ้นใหญ่ในประเทศเกาหลีใต้ โดยโครงสร้างการบริหาร และการให้บริการต่าง ๆ ยังคงเดิม</li> </ul>

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



หมายเหตุ : บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนเพิ่มทุน จำนวน 400 ล้านบาท ณ วันที่ 10 มีนาคม 2566 ส่งผลให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนรวมทั้ง 952.25 ล้านบาท



**1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่**

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL) หรือเดิมชื่อ บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท โฮลดิ้ง ที่ประกอบกิจการการลงทุนในบริษัทอื่นที่เน้นให้บริการด้านการเงินอย่างครบวงจร โดยมุ่งเน้นเป็นองค์กรผู้ให้บริการ ด้านตลาดการเงิน และตลาดทุน ในประเทศไทย ที่ส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงตลาดทุนได้ง่ายและมีประสิทธิภาพ ก่อหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL SEC) หรือเดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 99.99

**2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ**

**2.1 ประเภทธุรกิจ**

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”หรือ “DAOL SEC”) ได้จดทะเบียนเป็นสมาชิก ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 32

ปัจจุบันบริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียด ใบอนุญาตต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก
  - 1.1 การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
  - 1.2 การค้าหลักทรัพย์
  - 1.3 การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
  - 1.4 การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล)
  - 1.5 กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principal)
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจการค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง
4. ใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
5. ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นหลักทรัพย์รับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศฯ
6. ใบอนุญาตให้บริการออกแบบการลงทุน
7. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว แบบ ต.3 ในการค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ปัจจุบันบริษัทมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขา 10 แห่ง ได้แก่

สาขา	รายละเอียด
1. สำนักงานแห่งใหญ่	เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39, 52 ออลซีซั่นสเปซ ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ
2. สาขาเยาวราช	213 อาคารแกรนด์โซน่า ชั้นที่ 7 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100 โทรศัพท์ : 02-687-7600 โทรสาร : 02-687-7601

สาขา	รายละเอียด
3. สาขาลาดพร้าว 1	23 อาคารชาร์เตอร์เฮาส์ ชั้นที่ 3 เอ ห้องเลขที่ 3 ซอยลาดพร้าว 124 (สวัสดิการ) ถนนลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ : 02-934-1401 โทรสาร : 02-934-1676
4. สาขาลาดพร้าว 2	23 อาคารชาร์เตอร์เฮาส์ ชั้นที่ 4 ห้องเลขที่ 4 บี ซอยลาดพร้าว 124 (สวัสดิการ) ถนนลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ : 02-934-3025-8 โทรสาร : 02-934-3028
5. สาขาขอนแก่น	381 อาคารเดอะเรสซิเดนซ์ ชั้นที่ 1,2 หมู่ที่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000 โทรศัพท์ : 043-468-468 โทรสาร : 043-468-474
6. สาขาอุดรธานี	59 ถนนบริเวณตลาดนารักษ์ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000 โทรศัพท์ : 042-241-149 โทรสาร : 042-245-567
7. สาขายะลา	27/7-9 ถนนพิศาลอุทิศ ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา 95000 โทรศัพท์ : 073-255-538 โทรสาร : 073-255-549
8. สาขาบดง	42 ถนนสุยงศ์ ตำบลบดง อำเภอบดง จังหวัดยะลา 95110 โทรศัพท์ : 073-245-965 โทรสาร : 073-245-306
9. สาขาเชียงใหม่	239 อาคารจอดรถ ถนนสุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ S1 ห้องที่ 8 ถนนห้วยแก้ว ตำบลสุเทพ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200 โทรศัพท์ : 053-225-133 โทรสาร : 053-225-813
10. สาขาชลบุรี	894 อาคารศูนย์การค้าไอเซียน เซ็นเตอร์พอยท์ ชั้นที่ 1 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000 โทรศัพท์ : 038-286-010 โทรสาร : 038-286-026
11. สาขาหาดใหญ่	200/321, 200/323, 200/325, 200/327 อาคารจุลดิศ หาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 3 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โทรศัพท์ : 074-221-100 โทรสาร : 074-221-309

## 2.2 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทระหว่างปี 2563 - 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่านายหน้า	595.09	35.17%	792.12	32.89%	700.66	29.09%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	405.76	23.98%	609.19	25.29%	490.72	20.38%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาล่วงหน้า	189.33	11.19%	182.93	7.60%	209.94	8.72%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	580.46	34.31%	1,022.07	42.44%	850.87	35.33%
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	204.87	12.12%	355.83	14.77%	457.24	18.99%
ค่าธรรมเนียมที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	26.78	1.58%	27.24	1.13%	29.37	1.22%
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	227.57	13.45%	503.61	20.91%	240.02	9.97%
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	61.02	3.61%	84.54	3.51%	58.56	2.43%
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น	40.72	2.41%	46.04	1.91%	62.62	2.60%
อื่นๆ <sup>1</sup>	19.50	1.15%	4.81	0.20%	3.06	0.13%

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	49.12	2.90%	62.46	2.59%	84.16	3.49%
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	32.33	1.91%	48.29	2.01%	59.39	2.47%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ	16.79	0.99%	14.17	0.59%	24.77	1.03%
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือการเงิน	443.15	26.19%	497.88	20.67%	178.68	7.42%
รายได้อื่น <sup>2</sup>	24.15	1.42%	33.88	1.41%	26.00	1.08%
<b>รวมรายได้ทั้งหมด</b>	<b>1,691.97</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,408.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,840.37</b>	<b>76.41%</b>

หมายเหตุ: 1/ - ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมจากกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน 2/ - รายได้อื่น ประกอบด้วยกำไร/ (ขาดทุน) จากแลกเปลี่ยนเงินตรา รายได้ค่าส่งเสริมการขาย ผลประโยชน์จากการ Clearing Fund ของ TCH รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน และรายได้เบ็ดเตล็ด

### 2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และการเงินในปัจจุบันทั้งหมด 9 ประเภท โดยมีรายละเอียดตามประเภทธุรกิจ ดังนี้

#### 1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage)

DAOL SEC เริ่มให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการจากเจ้าหน้าที่การตลาดมืออาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการให้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า หรือเลือกใช้โปรแกรมส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (SET Trade Streaming) ซึ่งจะสามารถส่งคำสั่งซื้อ ตรวจสอบข้อมูลบัญชี ตรวจสอบการยืนยันรายการซื้อขายและการชำระราคาได้ด้วยตนเอง เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทมีทั้งลูกค้าบุคคลรายย่อย และลูกค้าสถาบัน ซึ่งลูกค้าสามารถทำรายการผ่าน 3 ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

- 1) บัญชีเงินสด - Cash Account (T+2)** คือ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสามารถสั่งซื้อหลักทรัพย์ภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งวงเงินจะขึ้นอยู่กับบัญชีที่ลูกค้าแสดงไว้กับบริษัท อาทิ บัญชีเงินฝากธนาคารหรือเงินที่ลงทุนในกองทุนรวม โดยลูกค้าจะต้องวางหลักประกันจำนวนร้อยละ 20 ของวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งการชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ผ่านบริการตัดบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) ภายใน 2 วันทำการ หลังจากวันที่ทำรายการซื้อขาย (T+2)
- 2) บัญชีเงินฝากล่วงหน้า - Cash Balance Account** คือ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าต้องฝากเงินไว้ในบัญชีซื้อขายเต็มจำนวนก่อนจึงจะสามารถสั่งซื้อหลักทรัพย์ได้ เมื่อไหร่ก็ตามที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เงินค่าซื้อหลักทรัพย์จะถูกหักออกจากบัญชีดังกล่าวทันที และในกรณีที่ลูกค้ามีเงินสดคงเหลือในบัญชี ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่บริษัทกำหนด
- 3) บัญชีเครดิตบาลานซ์ - Credit Balance หรือ Margin Account** คือ บัญชีที่ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อนำไปชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ โดยลูกค้าจะชำระเงินสดเองบางส่วนและ/หรือต้องวางหลักประกันให้แก่บริษัทไม่น้อยกว่าอัตราจันขึ้นต่ำที่กำหนด (Initial Margin) สำหรับหลักทรัพย์ที่จะซื้อ ทั้งนี้ ยอดเงินกู้ยืมจะเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์ที่จะซื้อหักด้วยจำนวนเงินสดที่ลูกค้านำมาชำระเองบางส่วน บริษัทจะมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากยอดเงินกู้ยืมดังกล่าว

ทั้งนี้ ลูกค้าของบริษัททุกรายจะได้รับสิทธิในการเข้าถึงรายงานและบทวิเคราะห์ที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัท ที่ให้ข้อมูลเชิงลึก ตัวอย่างเช่น ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ บทวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวตลาด บทวิเคราะห์หลักทรัพย์รายตัว บทวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน และบทวิเคราะห์รายอุตสาหกรรม เป็นต้น ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ([www.daolsecurities.co.th](http://www.daolsecurities.co.th)) และลูกค้าสามารถติดตามพอร์ตการลงทุนของตนเองผ่าน DAOL e-service โดยล็อกอินเข้าเว็บไซต์ ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน DAOL Life ผ่านสมาร์ตโฟน หรือแท็บเล็ต

**2. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายอนุพันธ์ (Derivatives Brokerage)**

DAOL SEC เป็นสมาชิกของตลาดสัญญาอนุพันธ์ (Thailand Futures Exchange: TFEX) ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2554 เพื่อให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของการลงทุน ที่จะสามารถลงทุนได้ทั้งสถานะตลาดขาขึ้นและสถานะตลาดขาลง บริษัทเปิดให้บริการแก่ผู้ลงทุนที่สนใจลงทุนในตลาดอนุพันธ์ครอบคลุมหลากหลายผลิตภัณฑ์ ได้แก่

- สัญญาฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 (SET50 Index Futures)
- สัญญาออปชั่นของดัชนี SET50 (SET50 Index Options)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับหุ้นสามัญรายตัว (Single Stock Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับทองคำ (Gold Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับทองคำออนไลน์ (TFEX Gold Online Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับโลหะเงิน (Silver Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Futures)



**3. ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่งส่วนบุคคล (Wealth Management)**

บริษัทให้บริการบริหารจัดการความมั่งคั่งส่วนบุคคลแบบครบวงจร (Private Wealth Management) โดยผู้มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ในการให้คำปรึกษาด้านการวางแผนการลงทุนและบริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยแนวทางการบริหารจัดการการลงทุนของลูกค้าแต่ละราย จะขึ้นอยู่กับเป้าหมายทางการเงิน และความสามารถในการรับความเสี่ยงของแต่ละบุคคล ซึ่งทางบริษัทจะต้องวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าเพื่อบริหารจัดการว่าลูกค้าแต่ละรายควรลงทุนอย่างไร โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลาย อาทิ กองทุนส่วนบุคคล การลงทุนในหลักทรัพย์ การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ กองทุนรวม การลงทุนในต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของลูกค้าผู้นับถือศาสนาอิสลาม ที่ค่อนข้างจะมีข้อจำกัดในการลงทุนในตลาดเงิน/ตลาดทุนของประเทศไทย และยังขาดผู้เชี่ยวชาญที่สอดคล้องกับหลักศาสนาในการให้คำแนะนำการลงทุนได้อย่างถูกต้อง บริษัทจึงได้เปิดให้บริการบริหารจัดการความมั่งคั่งตามหลักศาสนาอิสลาม (Islamic Wealth Management) ตามกฎหมายและหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) ซึ่งบริษัทเป็นบริษัทหลักกริพย์แห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยขณะนี้มีการให้บริการดังกล่าว โดยจะมีบริการการลงทุนเหมือนการลงทุนทั่วไป อาทิ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ตามหลักศาสนาอิสลาม บัญชีกองทุนส่วนบุคคลตามการแนะนำการลงทุนในกองทุนรวม SSF / RMF เพื่อลดหย่อนภาษีเงินได้ และบริการที่ปรึกษาบริษัทที่ต้องการจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักศาสนาอิสลาม เป็นต้น

**4. ธุรกิจบริการกองทุนส่วนบุคคล ( Private Fund )**

บริษัทให้บริการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) เป็นรูปแบบบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าที่มีความสนใจในการลงทุน มีเงินทุน แต่อาจไม่มีเวลาในการศึกษาจัดการการลงทุนด้วยตนเอง การให้บริษัทเป็นผู้วางแผนการลงทุนให้จึงเป็นทางเลือกที่จะตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดี บริษัทมีทีมผู้จัดการกองทุนที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความพร้อมในด้านระบบการลงทุน และเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการตัดสินใจลงทุน พร้อมกับระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีเป้าหมายเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนและดีที่สุดให้กับลูกค้า ในการนี้บริษัทจะติดตามผลประกอบการและทบทวนรูปแบบการลงทุนกับลูกค้าทุกๆ 3 เดือน เพื่อให้ลูกค้าพิจารณากรณีต้องการปรับเปลี่ยนรูปแบบการลงทุนเพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้า บริษัทจะจัดรูปแบบการลงทุนของลูกค้าแต่ละคนตามความต้องการ ระดับผลตอบแทน ระยะเวลาที่ต้องการจะลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ซึ่งโดยปกติบริษัทจะจัดรูปแบบที่เป็นแพคเกจสำหรับใช้โดยทั่วไป แต่ก็สามารถจัดรูปแบบที่ตอบสนองตามความต้องการเฉพาะบุคคล (Tailor made) ได้ด้วยเช่นกัน สำหรับการจัดสรรการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (Assets Allocation) ประกอบด้วย กองทุนหลักทรัพ์ตราสารทุน, กองทุนตราสารหนี้, Equity Linked Noted, หุ้นต่างประเทศ, กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, KTBST Smart Structure Note เป็นต้น ซึ่งรูปแบบของแต่ละกองทุนจะแตกต่างกันตามชนิด และสัดส่วนการลงทุนของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะส่งผลถึงระดับความเสี่ยง และระดับผลตอบแทนที่แตกต่างกัน

**5. ธุรกิจบริการซื้อขายกองทุนรวม (Mutual Fund)**

บริษัทให้บริการซื้อขายกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพ์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำ 19 แห่ง โดยลูกค้าสามารถเลือกซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหลากหลายประเภทได้ ตามเป้าหมายการลงทุนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ โดยบริษัทมีบริการแนะนำการลงทุน ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการพิจารณาคัดเลือกกองทุนที่ตอบโจทย์การลงทุนของตนเอง โดยการให้คำแนะนำที่เป็นกลาง พร้อมให้ข้อมูลภาวะเศรษฐกิจข้อมูลภาวะตลาดแบบเจาะลึกจากนักวิเคราะห์มืออาชีพ ซึ่งลูกค้าสามารถทำคำสั่งซื้อกองทุนจากแต่ละบลจ. ผ่านการส่งคำสั่งซื้อให้ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมของบริษัท ที่จะทำหน้าที่ส่งคำสั่งซื้อของลูกค้าไปยังแต่ละบลจ. โดยตรง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลการลงทุนของตนเองได้ผ่านเว็บไซต์ และแอปพลิเคชันของบริษัท ซึ่งจะแสดงข้อมูลจำนวนหน่วยลงทุน ต้นทุน ราคา ปัจจุบัน และผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละ บลจ. ไว้อย่างชัดเจน เพื่อความสะดวกต่อการตรวจสอบของลูกค้า



**6. บริการ DAOL SEC Wealth Advice**

บริการแพลตฟอร์มการลงทุนในกองทุนรวมแบบอัตโนมัติผ่านกลยุทธ์การออมเงินสม่ำเสมอแบบ Dollar Cost Average- DCA รวมถึงการจัด Strategic Asset Allocation (SAA) เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินระยะสั้น ระยะกลาง และ ระยะยาว ไม่ว่าคุณต้องการวางแผนออมเงินเพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถ แต่งงาน การศึกษา หรือว่าแผนเตรียมเกษียณ และใช้เงินหลังเกษียณ DAOL SEC Wealth Advice เป็นการลงทุนในรูปแบบการออมที่น่าสนใจ ลงทุนง่าย โดยไม่มีเงื่อนไขจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำ และสามารถกำหนดวันที่ต้องการลงทุนในแต่ละเดือนรวมถึงปรับเปลี่ยนจำนวนเงินลงทุนได้อย่างสะดวก และไม่

ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมอื่นเพิ่มเติมนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมที่กองทุนรวมกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และเมื่อลงทุนแล้ว ลูกค้าสามารถติดตามพอร์ตลงทุนได้ด้วยตนเอง ทั้งสัดส่วนการลงทุน ความคืบหน้าแผนการลงทุน และรายละเอียดการถือครองหน่วยลงทุนได้สะดวกผ่าน DAOL e-Service ผ่านหน้าเว็บไซต์ [www.daolsecurities.co.th](http://www.daolsecurities.co.th) หรือ แอปพลิเคชัน DAOL Life ผ่านสมาร์ตโฟน

## 7. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทได้รับใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2557 โดยให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายเครื่องมือทางการเงินต่างๆ ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ และงานบริการอื่นๆ แต่ในปี 2559 บริษัทถูกสั่งพักใบอนุญาตสำหรับการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จึงทำให้บริษัทไม่สามารถทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาในการยื่นคำขอเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของ บริษัทที่จะจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ และไม่สามารถทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้กับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ เป็นระยะเวลา 2 ปี นับจากวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งการพักใบอนุญาตดังกล่าวได้สิ้นสุดไปเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินได้แล้ว โดยการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทแบ่งประเภทการบริการของวานิชธนกิจ ดังนี้

- 1) การระดมทุน : รวมถึงการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) การเสนอขายหุ้นต่อประชาชน (Public Offering :PO) การเสนอขายหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering : RO) การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น
- 2) การควบรวมกิจการ : การซื้อขายกิจการ การหาผู้ร่วมทุน และการควบรวมกิจการ
- 3) การให้คำปรึกษาทางการเงิน : การฟื้นฟูและปรับโครงสร้างบริษัท การประเมินมูลค่าหุ้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน และการให้คำปรึกษาด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ
- 4) การออกเครื่องมือทางการเงิน : Employee Stock Option Program (ESOP) Employee Joint Investment Program (EJIP) หุ้นปันผล (Stock Dividend) ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Stock Warrant)
- 5) การจัดหาแหล่งเงินทุน : การประสานงานจัดหาแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน (Loan Arranger) ที่ปรึกษาและผู้ประสานงานการออกตราสารหนี้ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange : BE) และหุ้นกู้ (Debenture)

## 8. ธุรกิจการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment)

บริษัทขยายโอกาสในการลงทุนของลูกค้าไปยังการลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศทั่วโลก ปัจจุบันบริการของบริษัทรองรับการลงทุนใน 4 ประเภท ได้แก่ หุ้นต่างประเทศ, กองทุนรวมประเภท Foreign Exchange Trade Fund (ETFs), หุ้นกู้ อนุพันธ์ และ กองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งบริษัทจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างลูกค้ากับบริษัทต่างประเทศ โดยบริษัทได้ทำสัญญาร่วมกับ โบรกเกอร์ หรือ ธนาคาร ต่างประเทศหลายแห่ง ที่เป็นตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างๆ ในแต่ละประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวก และเพิ่มช่องทางการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้า

โดยในปี 2564 DAOL SEC ได้เปิดตัวแพลตฟอร์มการลงทุนต่างประเทศตัวใหม่ ได้แก่ **DAOL SEC Smart Foreign** ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มช่วยให้นักลงทุนสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศได้แบบ Real-time ทั้งแบบส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตัวเอง หรือแบบส่งคำสั่งซื้อขายผ่านผู้นำการลงทุน รวมถึงการสามารถค้นหาข้อมูล ติดตามหุ้นที่สนใจ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะดวกและรวดเร็ว โดยลูกค้าสามารถเข้าใช้บริการได้ทางเว็บไซต์ของ DAOL SEC ผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของนักลงทุนไม่ว่าจะเป็น Smartphone Tablet หรือ PC

นอกจากนี้ DAOL SEC เป็นบริษัทหลักทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่ออำนวยความสะดวก ด้านการแลกเปลี่ยนเงินตรา ให้กับลูกค้าในการบริการธุรกรรมไปต่างประเทศ

### 9. ธุรกิจบริการ Block Trade

บริการ Block Trade เป็นบริการที่บริษัทจะทำหน้าที่เป็นผู้สัญญาฝั่งตรงข้ามให้กับลูกค้าที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่ต้องการลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงราคาหุ้นสามัญรายตัว (Single Stock Future : SSF) บนกระดานซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) แต่มีปัญหาเรื่องสภาพคล่องของ SSF ที่ต้องการจะลงทุน กล่าวคือหากลูกค้าต้องการลงทุนเปิดสถานะ LONG บริษัทก็จะรับเป็นผู้สัญญาเปิดสถานะ SHORT ให้ ส่งผลให้เกิดธุรกรรมซื้อขาย SSF ตัวนั้นได้ โดยลูกค้าจะต้องทำสัญญาที่ราคาและจำนวนสัญญาตามที่ตกลงกับบริษัทไว้ จำนวนสัญญาขั้นต่ำต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ลูกค้าจะสามารถลงทุนและใช้ประโยชน์จากอัตราทด (Gearing Ratio) ของสินค้านี้ได้โดยจะมีผลกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนใน SSF จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset) และสถานะที่ตนเองเข้าลงทุน สำหรับบริษัทที่ทำหน้าที่เป็นผู้สัญญาที่อาจจะได้รับผลกำไรหรือขาดทุนเนื่องจากการลงทุนในสถานะตรงกันข้ามกับลูกค้า แต่บริษัทจะป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการเข้าทำรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวไว้เท่ากับจำนวนหุ้นที่เป็นผู้สัญญาให้กับลูกค้า ทั้งนี้การเข้าทำรายการขายหลักทรัพย์อ้างอิงจะต้องดำเนินการควบคู่กับธุรกรรมยืมหลักทรัพย์จากผู้ให้ยืมรายอื่น ดังนั้น บริษัทจะไม่มีผลกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน แต่จะได้รับค่าธรรมเนียมตามอัตราที่ตกลงในการทำหน้าที่เป็นตัวกลางให้ลูกค้า

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

- 1) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจภายใต้กฎหมาย และข้อกำหนดที่เข้มงวดจากการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกฎหมาย และข้อกำหนดที่เข้มงวดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแล อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) เป็นต้น ซึ่งการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์นโยบาย และมาตรการในการกำกับดูแลดังกล่าว อาจทำให้ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการแข่งขันในการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทยังอาจได้รับความเสี่ยงจากการรับผิดที่เกิดจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงานของพนักงาน อาทิ ความผิดพลาดของเจ้าหน้าที่การตลาดในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ความบกพร่องในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่การตลาดหรือผู้ควบคุมการปฏิบัติงานฝ่ายที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องรับผิดชอบค่าปรับหรือการลงโทษในลักษณะต่างๆ เช่น การตักเตือน การสั่งพักใบอนุญาต หรือยกเลิกใบอนุญาต

- 2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันด้านกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์แบบครบวงจร รายได้หลักของบริษัท คือ รายได้ค่านายหน้า ซึ่งเป็นรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และซื้อขายสัญญาล่วงหน้า ซึ่งธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง ปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ที่ให้บริการในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งหมดจำนวน 45 ราย (ที่มา : เว็บไซต์สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2566) อีกทั้ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์แบบเสรี เป็นผลให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมโดยเฉพาะการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานได้ ซึ่งบริษัทเล็งเห็นถึงผลกระทบจากความเสียดังกล่าวเป็นอย่างดี ภายหลังจากบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นและเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงขององค์กร จึงมีการเปลี่ยนแปลงการกำหนดเป้าหมายโครงสร้างรายได้ของบริษัท (Revenue Structure) เพื่อให้มีศักยภาพในการแข่งขันและมีความสามารถในการทำกำไรมากขึ้น โดยปรับแผนงานเชิงกลยุทธ์ให้มีการขยายขอบเขตธุรกิจให้ครอบคลุมมากขึ้น โดยเริ่มเน้นงานบริการที่ปรึกษารูปแบบใหม่ อาทิ การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล ให้คำปรึกษาและรับบริหารกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการซื้อขายกองทุนรวม บริหารความมั่งคั่งตามหลักศาสนาอิสลาม เป็นต้น

- 3) ความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงาน

ธุรกิจหลักทรัพย์มีความจำเป็นต้องอาศัยเทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากระบบดังกล่าวขัดข้องหรือไม่สามารถใช้งานได้ อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เช่น การขัดข้องของระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ และการขัดข้องของระบบการจัดการข้อมูล เป็นต้น ซึ่งอาจกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัท ซึ่งบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างดี จึงได้มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) แผนฉุกเฉินและการกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Plan : DRP) ของทุกระบบงานที่สำคัญ เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับข้อมูลในกรณีที่ระบบหลักขัดข้อง



4) ความเสี่ยงจากการผัดนัดชำระหนี้จากลูกค้า

จากรูกระบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และรูกระบบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าผัดนัดชำระหนี้ได้ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงในการผัดนัดชำระหนี้จากลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ สภาวะของตลาดหลักทรัพย์ฯ การเข้าถึงด้วยวิธีการซื้อขายหลักทรัพย์ภายในวันเดียว (Day Trade) ในสภาวะที่ราคาหลักทรัพย์ลดลง เป็นต้น จากปัจจัยดังกล่าว บริษัทจึงได้ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และประสบการณ์ของลูกค้า รวมถึงควบคุมความเสี่ยงพองของหลักประกัน และดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่ม ซึ่งบริษัทมีการกำหนดการเรียกหลักประกันเพิ่มระหว่างวัน (Intraday Call) เพื่อให้ลูกค้านำหลักประกันมาเพิ่มภายในเวลาที่กำหนดกรณีหลักประกันมีมูลค่าลดต่ำกว่าเกณฑ์ ณ ขณะใดขณะหนึ่งระหว่างวัน มิฉะนั้น บริษัทจะดำเนินการบังคับขายหลักประกันทันที นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีการทบทวนสถานะของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนในการติดตามและดำเนินการในกรณีที่ลูกค้าผัดนัดชำระหนี้อย่างเป็นระบบขั้นตอนอีกด้วย

5) ความเสี่ยงจากการย้ายงานของบุคลากร

ทรัพยากรบุคคลถือเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับการให้บริการ โดยเฉพาะบุคคลด้านการตลาด วาณิชธนกิจ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานเป็นอย่างมาก รวมถึงปัจจุบันบริษัทมีการพึ่งพิงฐานลูกค้าของสายงานการตลาดที่เป็นผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant: IC / Investment Advisor: IA) บางสายงานสัดส่วนค่อนข้างสูง ดังนั้นหากมีการย้ายงานของบุคลากรดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทได้

6) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้จากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นรายได้ส่วนหนึ่งของการให้บริการฝ่ายวาณิชธนกิจของบริษัท ซึ่งหากเกิดความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจทำให้นักลงทุนไม่มีความมั่นใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัททำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายได้ เป็นผลให้บริษัทจะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการรับประกันการจำหน่ายเข้าพอร์ตการลงทุนของบริษัทเอง อาจทำให้บริษัทได้รับความเสี่ยงจากการขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ที่รับประกันการจำหน่ายนั้นมีราคาปรับตัวลดลง

#### 4. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และบริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)
ชื่อย่อ	:	DAOL SEC
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107561000234
ปีที่ก่อตั้งบริษัท	:	2540
ลักษณะธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบวงจร
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39 และ 52 ออลซีซั่นสเปซ ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร
เว็บไซต์	:	<a href="http://www.daolsecurities.co.th">www.daolsecurities.co.th</a>
ทุนจดทะเบียน	:	552,250,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	552,250,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	:	10 บาท
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	:	15 ราย (ข้อมูลจากสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
การถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย	:	14

### 5.2 ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่น

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรบิทส์ โซลยัค สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-034-0000 โทรสาร 02-034-0100
-------------	---	---

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น

## 6.1 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวน (หุ้น)	สัดส่วน (%)
1	KTBST HOLDING PCL	55,224,986	99.99997%
2	นาย จอง คยู คิม	1	0.00000%
3	นาย วิน อุดมรัชตวณิชย์	1	0.00000%
4	นาย ณีฐพงษ์ ณ ระนอง	1	0.00000%
5	นาย อิศรา พุฒตาลศรี	1	0.00000%
6	นางสาว นิชชา สุนทรธรรารวงค์	1	0.00000%
7	นางสาว สุวดี เหมาชิวะกุล	1	0.00000%
8	นางสาว สิริณัฐา โอชาพันธุ์	1	0.00000%
9	นางสาว เสงสุรีย์ ณ นคร	1	0.00000%
10	นางสาว ณิชยาภรณ์ คงชุ่ม	1	0.00000%
11	นาย สราวุธ ปัญญา	1	0.00000%
12	นาย ชาตรี โสภณวานิชย์	1	0.00000%
13	นาย ชลนที โสภาค	1	0.00000%
14	นาย ฐิติพัฒน์ ทวีสิน	1	0.00000%
15	นาย ชาตรี โรจนอากาศ	1	0.00000%
	จำนวนหุ้นรวม	55,225,000	100

**6.2 การออกหลักทรัพย์อื่น**

บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นด้วยสิทธิและไม่มีประกัน และออกตั๋วแลกเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดคงเหลือของตราสารที่ออกจำนวน 800 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของหลักทรัพย์ที่ออก ดังนี้

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2565	หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2565	ตั๋วแลกเงิน
ชื่อย่อ (Debenture Symbol)	KTBST234A	DAOLS239A	DAOLS23315A
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	550 ล้านบาท	150 ล้านบาท	50 ล้านบาท
ประเภทของตราสาร	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ตั๋วแลกเงิน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4	ร้อยละ 5
อายุหุ้นกู้	1 ปี	0.73 ปี	0.06 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	22 เม.ย. 2565	16 ก.ย. 2565	22 ก.พ. 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 เม.ย. 2566	15 ก.ย. 2566	15 มี.ค. 2566
นายทะเบียนหุ้นกู้	บมจ.หลักทรัพย์พาย	บมจ.หลักทรัพย์พาย	N/A
สิทธิในการไถ่ถอน ก่อนครบกำหนดของหุ้นกู้	-ไม่มี-		N/A
การชำระเริ่มต้น	ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระคืนเงินต้นทั้งหมดในวันครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้		N/A
อันดับเครดิตตราสารหนี้	BB	BB	-

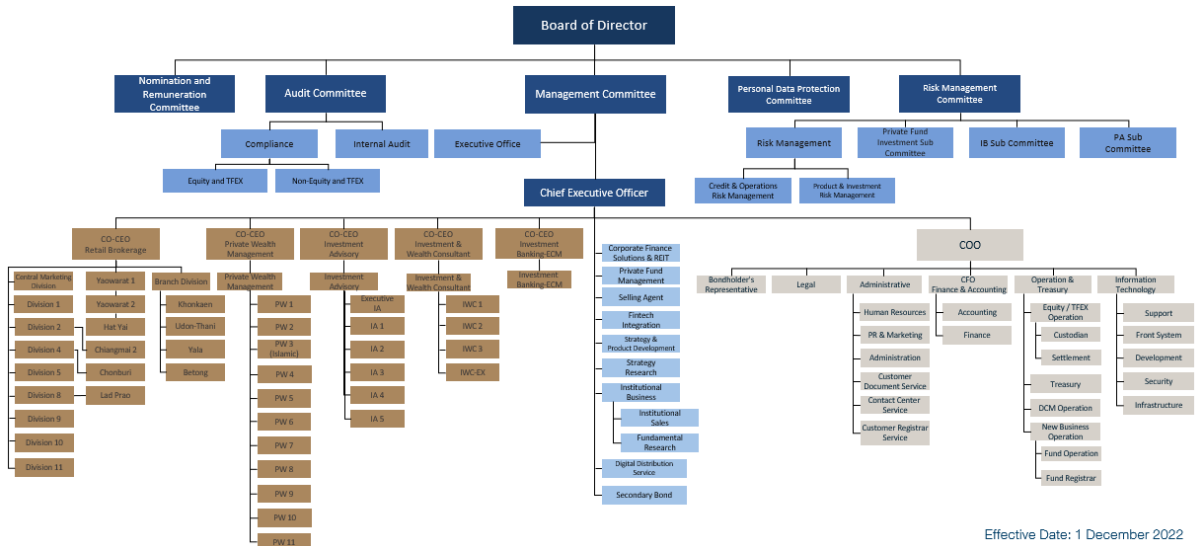
**6.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล**

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินของบริษัท หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และหลังหักเงินสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี โดยคำนึงถึงสถานะทางการเงินกระแสเงินสด สภาพคล่อง แผนการลงทุน และปัจจัยอื่นๆตามความเห็นสมควรของคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายปันผลนั้น จะต้องไม่มีผลกระทบต่อการทำงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายกฏระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง โดยมติคณะกรรมการบริษัทที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ และจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมของงบการเงินของบริษัท และต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7. โครงสร้างการจัดการ

7.1 โครงสร้างองค์กร



Effective Date: 1 December 2022

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 1 ธันวาคม 2565

7.2 คณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หน้าที่หลักของคณะกรรมการบริษัท คือ การทำหน้าที่เป็นผู้นำและกำหนดทิศทางกลยุทธ์ให้แก่บริษัท รวมทั้งควบคุมดูแลการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น กำหนดพฤติกรรมองค์กรที่ถูกต้อง ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และต้องดูแลให้แน่ใจว่ามาตรฐานพฤติกรรมองค์กรได้รับการเผยแพร่และนำไปปฏิบัติในทุกกระดับขององค์กร ในการกำกับดูแลบริษัท กรรมการแต่ละคนจะต้องใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจทางธุรกิจและปฏิบัติในสิ่งที่ตนเองเชื่ออย่างมีเหตุผลว่าจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนพิจารณาถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหน้าที่ในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่ฝ่ายบริหารผ่านคณะกรรมการจัดการ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและได้อนุมัติไว้ โดยได้ส่งวนเรื่องที่สำคัญไว้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 7 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- (1) นายวิน อุดมรัชตวนิชย์ กรรมการผู้มีอำนาจ / ประธานคณะกรรมการ
- (2) นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (3) นายจอง คยู คิม กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ
- (4) นายดง โฮ โค กรรมการอิสระ

- |     |                    |              |
|-----|--------------------|--------------|
| (5) | นางเกศรา มัญชุศรี  | กรรมการอิสระ |
| (6) | นายสินดี ทีระนันท์ | กรรมการอิสระ |
| (7) | นายคยอง ซอน ลี     | กรรมการอิสระ |

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ**

นายวิน อุดมรัชตวนิชย์ หรือ นายจอง คยู คิม หรือ นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญบริษัท

**ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่สำคัญ เช่น**

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดในฐานะผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ
  - (1.1) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและรอบคอบ (Duty of Care)
  - (1.2) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)
  - (1.3) การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
  - (1.4) การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure)
- (2) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการจัดการ และจัดให้มีการทบทวนโครงสร้างในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระ บทบาทหน้าที่ รวมทั้งคุณสมบัติที่หลากหลายของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (3) กำหนดควิสิทส์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี
- (4) พิจารณาแผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะสั้นและระยะยาว กำหนดเป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ ดูแลรายจ่ายลงทุน รายการระหว่างกันที่สำคัญ การเข้าควบรวมกิจการ การแบ่งแยกกิจการ และการเข้าร่วมทุน ตลอดจนพัฒนาขีดความสามารถของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือให้แข่งขันได้ในระดับสากล
- (5) ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมอบหมายนโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (6) จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- (7) กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (8) กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) นโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ

- ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและเมื่อระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง
- (9) กำกับดูแลและพัฒนาบรรษัทภิบาลของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือให้อยู่ในระดับสากล เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจติดตามให้มีการปฏิบัติและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท รวมทั้งดูแลให้บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การนำธุรกรรมต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
  - (10) ติดตามดูแลสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งแผนหรือกลไกในการแก้ไหากเกิดปัญหา
  - (11) กำกับดูแลให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- (2) **คณะกรรมการชุดย่อย**
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นจำนวน 4 คณะ นอกจากนี้ ยังมีคณะอนุกรรมการอีก 2 คณะ คือ คณะอนุกรรมการวานิชธนกิจ และคณะอนุกรรมการการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ช่วยแบ่งเบาภาระความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท<sup>1</sup> โดยคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวจะช่วยให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในด้านต่าง ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญต่อคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนพิจารณาตัดสินใจในบางเรื่องสำคัญตามที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้อำนาจไว้ ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อยและรายชื่อกรรมการ ณ วันที่ ธันวาคม 31 คม 2565	หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b> นางเกศรา มัญชุศรี (ประธาน) นายคง โส ไค	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่ดี สอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงิน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลประกาศกำหนด ประเมินคุณสมบัติ ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้ง เลือกกลับมาใหม่ เลิกจ้างและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b> นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง (ประธาน) นายสันติ ธีระนันท์ นายวิน อุดมรัชตวนิชย์	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการพิจารณาและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและนำเสนอมาตรการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันผลกระทบต่อธุรกิจที่ครอบคลุมถึงความเสียหายประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ด้านการเงิน ด้านการลงทุน เป็นต้น ตลอดจนกำกับการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำกับดูแลคณะอนุกรรมการวานิชธนกิจและคณะอนุกรรมการการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล
<b>คณะกรรมการจัดการ</b>	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการดำเนิน

<sup>1</sup> คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 ได้มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป



คณะกรรมการชุดย่อยและรายชื่อกรรมการ ณ วันที่ ธันวาคม 31 คม 2565	หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ
นายณัฐพงษ์ ณ ระนอง (ประธาน) นายจอง คยู คิม นายจักรกริช เจริญเมธาชัย นางสาวณิชชา สุนทรธราวงค์ นายรัฐชัย ธีระธนาวัฒน์ นางสาวธิดาธิตน์ สีวะธา นางนันทพร พิจารณ์จิตร* *นางนันทพร พิจารณ์จิตร ได้เข้ารับตำแหน่งกรรมการ จัดการเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2565	กิจการและกลั่นกรองกลยุทธ์ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือ การกำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้ สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ ตลอดจนกำกับดูแล การบริหารและการดำเนินงานธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทที่กำหนดให้ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b> นายวิน อุดมรัชตวนิชย์ (ประธาน) นายจอง คยู คิม	กำหนดหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสรรหาบุคคลซึ่งมีความรู้ความ ชำนาญและประสบการณ์ที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เป็นประโยชน์ กับธุรกิจของบริษัท และเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายและวิธีการจ่าย ค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร สูงสุดของบริษัท ผู้บริหารสูงสุดของสายงานและหรือฝ่ายงาน และพนักงาน/ ของบริษัท ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มบริษัทใน เครือ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม เดียวกัน

**(3) คณะกรรมการจัดการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีผู้บริหาร ดังนี้

1. คุณณัฐพงษ์ ณ ระนอง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานธุรกิจ  
หลักทรัพ์ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / คณะผู้บริหาร
2. คุณจอง คยู คิม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม / ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
/ กรรมการบริหารความเสี่ยง / คณะผู้บริหาร
3. คุณจักรกริช เจริญเมธาชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานที่ปรึกษาการลงทุนและความมั่นคง / คณะ  
ผู้บริหาร
4. คุณณิชชา สุนทรธราวงค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานที่ปรึกษาการลงทุน / คณะผู้บริหาร
5. คุณรัฐชัย ธีระธนาวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานพาณิชย์-ด้านตลาดทุน / คณะผู้บริหาร
6. คุณธิดาธิตน์ สีวะธา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานบริหารการลงทุนส่วนบุคคล / คณะผู้บริหาร
7. คุณนันทพร พิจารณ์จิตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานธุรกิจหลักทรัพ์ / คณะผู้บริหาร

**(4) เลขาธิการบริษัท**

เลขาธิการบริษัททำหน้าที่เป็นเลขาธิการของคณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบโดยตรงต่อคณะกรรมการ  
บริษัท ผ่านประธานคณะกรรมการบริษัทในเรื่องทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลและการปฏิบัติหน้าที่ของ  
คณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านสามารถติดต่อเข้าถึงเลขาธิการบริษัทได้โดยตรง โดยคณะกรรมการ  
บริษัทเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง  
นายยิ่งเกียรติ ผู้เจริญวิบูลย์ เป็นเลขาธิการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การ  
บริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขาธิการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด และ  
นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต  
รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้  
ถือหุ้น

**(5) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง  
ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี**

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท คือ

นางสาวสุวิไล เมาชะวะกุล ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน และ  
 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท คือ  
 นางพนัชชา มหาพัฒน์นาภรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชีและการเงิน

## 8. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งกำหนดให้กลุ่มบริษัทในเครือนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอแก่แต่ละกิจการ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวน อย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง

โดยสาระสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทได้นำมาปรับใช้แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

นอกจากสิทธิพื้นฐานดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เช่น

1. เปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน หรือส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ โดยมีการให้ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม และมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่จะขูไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลอย่างครบถ้วนล่วงหน้าก่อนวันประชุม ยกเว้นกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วน บริษัท จะแจ้งล่วงหน้าในระยะเวลาไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
3. อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น การเข้าประชุมเพื่อออกเสียงลงมติไม่ควรวิธีที่ยุงยากหรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไป สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นมีความสะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
4. ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
5. จัดให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนให้แก่ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม และบันทึกคำถามคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คิดค้าน หรือขอออกเสียงอย่างไร ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น

### หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ และป้องกันการใช้ หรือการได้รับข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะที่มีลักษณะเป็นการหาประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้อื่น อันเป็นการเอาเปรียบ และส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้นโดยรวมซึ่งถือเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมในตลาดทุน คณะกรรมการจึงได้

กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการที่เป็นธรรมในการ  
ทำรายการที่อาจเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### **หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ยัง  
ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

#### **1. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน**

บริษัทตระหนักว่า พนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัทที่มีคุณค่า จึงเป็นนโยบาย  
ของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย ตลอดจน  
การพัฒนาศักยภาพ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว บริษัทจึงมีหลักปฏิบัติดังนี้

- 1.1 ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน
- 1.2 ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงาน รวมทั้งมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน และให้ความสำคัญใน  
ด้านการดูแลสวัสดิการของพนักงาน
- 1.3 ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
- 1.4 ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ เพื่อ  
พัฒนาความสามารถของพนักงานให้พร้อมรองรับการเติบโตขององค์กร
- 1.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐาน  
ความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานนั้น
- 1.6 รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงาน
- 1.7 ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานอย่างเคร่งครัด

#### **2. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น**

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ตามหลักการของวิชาชีพ ด้วยความ  
ระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- 2.2 นำเสนอรายงานสภาพภาพของ บริษัท ผลประกอบการ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และรายงานอื่น ๆ โดย  
สม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- 2.3 แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่  
บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุผลเพียงพอ
- 2.4 ห้ามไม่ให้แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัท ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือ  
ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

#### **3. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า จึงได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าดังนี้

- 3.1 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลในเรื่องกระบวนการผลิตและการให้บริการ ให้แก่ลูกค้า รวมถึงให้ความสำคัญในการ  
ปรับปรุงและพัฒนาเทคโนโลยีการผลิต การให้บริการ และการตรวจสอบคุณภาพสินค้าและ/หรือบริการอยู่เสมอ
- 3.2 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์  
สุจริตเอาใจใส่ และสม่ำเสมอ
- 3.3 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าเสมือนเป็นความลับของบริษัท และไม่นำไปใช้เพื่อ  
ประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- 3.4 เอาใจใส่ในเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของลูกค้า รวมทั้งการแก้ไขปัญหาในทุกเรื่องที่ลูกค้าร้องเรียนหรือให้  
ข้อเสนอแนะ โดยบริษัทจะสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในสินค้าและบริการของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง  
แล้วนำผลที่ได้มาปรับปรุง แก้ไข ข้อบกพร่องต่างๆต่อไป

4. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือ เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้ทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ซื่อสัตย์ และไม่เอาัดเอาเปรียบลูกค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท พื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- 4.1 ไม่เรียก หรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า และ/หรือ เจ้าหนี้
- 4.2 กรณีที่มีข้อมูลว่ามีการเรียก หรือรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ต้องเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
- 4.3 ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญห
- 4.4 บริษัทให้ความสำคัญต่อเจ้าหนี้เสมือนลูกค้าที่มีความสำคัญยิ่ง ดังนั้น จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อผูกพันทั้งหลายตามสัญญาที่มีอยู่กับเจ้าหนี้ตลอดจนไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริง อันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหายและหากมีเหตุอันจะทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา บริษัทจะแจ้งเจ้าหนี้ล่วงหน้าเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขค้าประกัน การบริหารเงินทุน และการผิฉัดชำระหนี้ร่วมกัน
- 4.5 บริษัทมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานจัดซื้อจัดจ้าง ในการคัดเลือกลูกค้าหรือผู้รับเหมา โดยมีการประเมินแบ่งตามประเภทผู้จำหน่ายสินค้า และผู้รับจ้าง/รับเหมาตามระเบียบปฏิบัติการประเมินผู้ขายโดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อจัดกลุ่มลูกค้าหรือผู้รับเหมาและนำมาใช้ในการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าโดยจะมีการประเมินและพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง
- 4.6 บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนธุรกิจท้องถิ่นโดยจะจัดซื้อจัดจ้างจากผู้รับเหมาหรือผู้จัดจำหน่าย จากบริษัทในท้องถิ่นที่มีคุณภาพ

5. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อสังคมและชุมชน

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยบริษัทจะมุ่งมั่นในการพัฒนาส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคมและชุมชนอันเป็นที่ที่บริษัทตั้งอยู่ให้มีคุณภาพดีขึ้นพร้อม ๆ กับการเติบโตของบริษัท และมีนโยบายที่จะส่งเสริมการมีส่วนร่วมร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ในสังคม ชุมชน และบริเวณใกล้เคียงทั้งในด้านการศึกษา การดูแลรักษาความปลอดภัย และ อื่น ๆ

**หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสู่สาธารณะ โดยให้บริษัทมีการดำเนินการด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเท่าเทียมกันแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้เท่าเทียมกัน

**หมวดที่ 5 คณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบและบทบาทในการกำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท เพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่บริษัทและความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ไปบริหารกิจการให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน

## 1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- 1.1 โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับบริษัท สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 1.2 คณะกรรมการมีกรรมการที่เป็นอิสระ สอดคล้องกับสัดส่วนที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ โดยบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ตามข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 1.3 ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการไม่เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กำกับดูแลและการบริหารงานประจำ โดยคณะกรรมการได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังมีคณะอนุกรรมการอีก 2 คณะ คือ คณะอนุกรรมการวานิชธนกิจ และคณะอนุกรรมการการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลในวงการธุรกิจ และจากหลายสาขาอาชีพ ซึ่งมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม คณะกรรมการได้มีส่วนร่วมในการกำหนด ให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการของบริษัท

## 4. วาระการดำรงตำแหน่ง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี กรรมการบริษัทต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการบริษัทแบ่งออกให้ตรงเป็นหนึ่งในสามไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการบริษัทที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัทที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของบริษัทข้างต้นแล้ว กรรมการบริษัทอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริษัทตามข้อบังคับของบริษัท และ/หรือตามกฎหมาย และ/หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด
- (2) ยื่นใบลาออกต่อประธานคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะมีผลนับตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- (3) ผู้ถือหุ้นมีมติให้ออกจากตำแหน่งตามกฎหมาย
- (4) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- (5) ตาย

ในกรณีที่กรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการบริษัทชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริษัทแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของ

กรรมการบริษัทนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 (สอง) เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริษัทแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่า  
วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทซึ่งตนแทน

#### 5. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนด  
วาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือ  
เร่งด่วน ในการพิจารณากำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุม ประธานคณะกรรมการและ  
ผู้บริหารสูงสุดของบริษัทจะพิจารณาร่วมกัน

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ประธานคณะกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการบริษัทโดยคำสั่งของ  
ประธานคณะกรรมการแจ้งกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนจะแจ้ง  
การนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

## 9. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารจัดการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของบริษัในทุกด้าน

### 9.1 นโยบายภาพรวม

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการทบทวนระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้แน่ใจว่าแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการของบริษัให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยให้มีผลบังคับใช้ในทุกส่วนงานเพื่อให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อีกทั้งยังเป็นการสร้างจิตสำนึกถึงบทบาทหน้าที่การเป็นสมาชิกที่ดีต่อสังคม โดยให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมและสร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นระหว่างบริษัทและสังคม บนพื้นฐานของความถูกต้อง เป็นธรรม และมีการส่งเสริมกิจกรรมด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาสังคมและชุมชน นอกจากนี้ บริษัทมีการดูแลสวัสดิการของพนักงาน โดยกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานส่วนต่างๆ ที่ชัดเจนและบังคับใช้อย่างเคร่งครัดเพื่อความปลอดภัยและความเท่าเทียมในการทำงาน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ให้ความสำคัญและเอาใจใส่ต่อลูกค้า ตามอุดมการณ์ของบริษัทที่ยึดมั่น จริงใจ และซื่อตรงในการดำเนินธุรกิจมาโดยตลอด

นอกจากนี้บริษัทยังมีการกำกับดูแลระบบการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆทั้งที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและที่บริษัทกำหนดนโยบายขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เป็นต้น

### 9.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทได้กำหนดความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

#### 1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

##### - นโยบายกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

##### - นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR) ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทาง เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

- นโยบายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ  
 บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- นโยบายการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ  
 บริษัทส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร
- นโยบายการรับและพิจารณาข้อร้องเรียน  
 เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมและสิ่งแวดล้อมในองค์กร รวมถึงเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายที่หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจกำหนด บริษัทจึงได้สร้างช่องทางสำหรับพนักงานในการแจ้งพฤติกรรมที่ผิดจริยธรรม ชี้เบาะแส แจ้งข้อร้องเรียน ร้องทุกข์ไปยังคณะทำงานพิจารณาข้อร้องเรียน เพื่อการสืบสวนและตรวจสอบ โดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ชี้เบาะแส จะได้รับการคุ้มครองจากบริษัท

**2) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค**

บริษัทมีนโยบายมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจต่อลูกค้า ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต (ซึ่งมีฐานะเป็นผู้บริโภคคนหนึ่ง) ยึดถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ทำไว้กับลูกค้าและเป็นไปตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด

**9.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**

บริษัทให้ความสำคัญกับการทำคุณประโยชน์ให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงคำนึงความคิดของคนในสังคม จึงได้มีการจัดทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน

ทั้งนี้ โครงการต่างๆ ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นล้วนคำนึงถึงผลประโยชน์อันสูงสุดที่สามารถมอบให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาและก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อไปในอนาคต



กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) เป็นเจ้าภาพทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2565 ณ วัดเขาช้างฟูถาวรวนาราม อ.โพธาราม จ.นครสวรรค์ รวมยอดกฐินเป็นเงิน 911,199 บาท  
วันที่ 29 ตุลาคม 2565



กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ส่งน้ำใจช่วยภัยน้ำท่วม จังหวัดสิงห์บุรี  
วันที่ 26 ตุลาคม 2565



ส่งมอบอุปกรณ์ปีเก่า ให้กับมูลนิธิคนตาบอดแห่งประเทศไทย เพื่อใช้ในการผลิตอักษรเบรลล์  
วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2565



#### 9.4 นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการรับสินบนและการคอร์รัปชันโดยสรุปสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัท**ห้ามมิให้**คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับ/ให้สินบน หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเกี่ยวข้องกับการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัว ญาติ เพื่อน และคนรู้จัก รวมถึงหน่วยงานของรัฐไทย/รัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานเอกชนที่บริษัทได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อด้วย
2. บริษัทได้กำหนดมาตรการหลักในการป้องกันการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชัน ดังต่อไปนี้
  - 1) บริษัท**ห้ามมิให้**ความช่วยเหลือหรือสนับสนุนพรรคการเมือง (Political Contributions) ยกเว้น เป็นการกระทำตามสิทธิเสรีภาพ ของพนักงาน ในฐานะพลเมืองที่ดีภายใต้กฎหมายรัฐธรรมนูญ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
  - 2) บริษัท**ห้ามมิให้**รับการบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contributions) เพื่อประโยชน์ใดๆ แก่บริษัท ยกเว้น การบริจackson นั้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
  - 3) บริษัท**ห้ามมิให้**มีการจ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ซึ่งอาจจะใช้เป็นข้ออ้างหรือเส้นทางสำหรับการให้สินบนหรือการคอร์รัปชันได้
  - 4) บริษัท**ห้ามมิให้**รับเงินสนับสนุน (Sponsorships) เพื่อประโยชน์ใดๆ ให้แก่บริษัท ยกเว้น การดำเนินการระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน คาโอ (ประเทศไทย)
  - 5) บริษัทกำหนดให้การรับ/ให้ของขวัญ ค่ารับรอง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Gifts, Hospitality and Others) ดังต่อไปนี้
    - **งดรับ**ของขวัญฯ และมีหน้าที่แจ้งให้บุคคลภายนอกทราบถึงนโยบายที่เกี่ยวข้อง หากมีความจำเป็นต้องรับสามารถรับได้โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
    - **ห้ามให้**ของขวัญ ของที่ระลึก เพื่อจูงใจ และห้ามรับ/ให้ของขวัญ ในรูปแบบที่เป็นเงินสด เช็ค หุ่น หรือสิ่งของในทำนองเดียวกัน
    - การให้ของขวัญ **ให้ได้ตามประเพณี**และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการจัดการ (Management Committee : MC)
    - การให้ของขวัญ **ให้ได้ในนามตนเอง** โดยต้องไม่แอบอ้างว่าให้ในนามบริษัท
    - การจัดอบรม สัมมนา เยี่ยมชมกิจการ กระทำได้ตามสัญญาหรือเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการจัดการ (Management Committee : MC)
    - การเลี้ยงรับรองทางธุรกิจสามารถดำเนินการได้ตามความเหมาะสม รวมถึงการจัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์บริษัทที่เป็นไปตามกลไกปกติของธุรกิจ
  - 6) การว่าจ้างเจ้าหน้าที่ของรัฐ (Revolving Door) เพื่อให้ปฏิบัติงานกับบริษัท หรือการให้บุคลากรของบริษัท ปฏิบัติงานด้านนโยบายให้กับหน่วยงานภาครัฐสามารถดำเนินการได้โดยต้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

3. **บทลงโทษ**

บริษัทจะดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่บุคลากรของบริษัทที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ และลงโทษผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำผิด หรือรับทราบว่ามีการกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้องซึ่งมีบทลงโทษทางวินัย จนถึงขั้นให้ออกจากงาน และ/หรือพ้นจากตำแหน่ง และหรือดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. **การพบเห็นการกระทำผิด และการแจ้งเบาะแส**

1) ผู้ที่พบเห็นการกระทำผิดตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ หรือการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน เรื่องการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชันบุคลากรของบริษัท พนักงานสามารถแจ้งผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสด้านล่าง และต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะไม่ดำเนินการลงโทษกับพนักงานที่ให้ข้อมูลโดยมีเจตนาสุจริต และบริษัทจะไม่ลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการรับ/ให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

2) บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองผู้ที่แจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน หรือให้ข้อมูลเกี่ยวกับการรับ/ให้สินบน การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยบริษัทใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ข้อมูลการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ

**ช่องทางการแจ้งเบาะแส ร้องเรียน หรือให้คำแนะนำ**

<b>เว็บไซต์บริษัท</b>	www.daol.co.th
<b>E-mail</b>	whistleblowing@daol.co.th
<b>ส่งจดหมายมาที่</b>	ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเปซ ชั้นที่ 52 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
<b>โทรศัพท์</b>	0 2351 1801 ต่อ 5051

**9.5 นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code Policy – I Code Policy)**

บริษัทในฐานะผู้ลงทุนสถาบันที่รับบริหารจัดการเงินลงทุน ตระหนักถึงความสำคัญโดยมิได้พิจารณาเพียงปัจจัยด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงของกิจการที่ลงทุนเท่านั้น แต่ยังให้ความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Environmental, Social and Governance : ESG) ซึ่งจะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนให้แก่ลูกค้า บริษัทจึงได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2562 และได้กำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code Policy - I Code Policy) ขึ้นโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2562 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติโดยสรุปสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. กำหนดให้มั่นนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
2. กำหนดให้มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

3. กำหนดให้มีกระบวนการในการตัดสินใจและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและกับเหตุการณ์ (Actively) โดยมีประเด็นเรื่องกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทที่ไปลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจและติดตาม
4. กำหนดให้มีการเพิ่มระดับในการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ (Escalating Investee Companies)
5. กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงต่อลูกค้า
6. กำหนดให้มีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นและผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม (Collective Engagement) เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีประสิทธิภาพ
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการรายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนเพื่อให้ลูกค้าทราบอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทโดยสามารถดูรายละเอียดดังต่อไปนี้เพิ่มเติมได้ที่ <https://daolsecurities.co.th/investment-governance/investment-governance-code-for-institutional-investors> การประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน

- นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน
- รายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

## 10. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

### สรุปความเห็นของกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบในคณะกรรมการอิสระของบริษัทร่วม 2 ท่านเข้าร่วมประชุม ทางคณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ตามองค์ประกอบของระบบการควบคุมภายในในด้านต่างๆ ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจแล้ว

สำหรับการดำเนินการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการปฏิบัติงาน โดยมีการประสานงานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และผู้บริหาร เกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎระเบียบ ประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยจะมีการจัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวกำหนดให้มีการลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรบิซซันส์ ไซยัค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินงวดครึ่งปี และประจำปี 2565 ของบริษัท ได้รายงานการตรวจสอบระบบสารสนเทศของบริษัท โดยขอบเขตการตรวจสอบจะเป็นการควบคุมทั่วไปและการควบคุมเฉพาะระบบงาน ซึ่งผลการตรวจสอบไม่พบข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญ

## 11. รายการระหว่างกัน

บริษัทให้ความสำคัญในการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงได้กำหนดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทยึดถือปฏิบัติ

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดให้ใช้ราคาขายธุรกรรมเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

การอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการธุรกิจปกติ หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการได้ตามที่ได้รับอนุมัติหลักการจากคณะกรรมการบริษัท หากเป็นรายการที่ไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จะต้องผ่านการกลับร่องจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในการประชุมในวาระที่ขออนุมัติ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทประกาศกำหนด

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน โดยบริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

### การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2565 บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”) )

### ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบซึ่งอาจเกิดขึ้นของเรื่องทีกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,394.08 ล้านบาท ได้รวมเงินค่าซื้อหลักทรัพย์จำนวน 498.80 ล้านบาท ที่ลูกค้านำมาทำคำสั่งซื้อและไม่ชำระราคาจากรายการซื้อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพบว่ามีการซื้อขายที่ผิดปกติในเดือนพฤศจิกายน 2565 โดยบริษัทได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากรูกรวมดังกล่าวจำนวน 199.31 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งปัจจุบันรูกรวมดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินการฟ้องร้องตามกฎหมายตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6





เนื่องด้วยเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ผิดปกติ ปัจจุบันผู้บริหารของบริษัทไม่สามารถหากรณีเทียบเคียงในอดีตหรือหลักฐานอื่นใดที่สนับสนุนดุลยพินิจและข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 199.31 ล้านบาท ให้กับข้าพเจ้าได้ ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ และข้าพเจ้าจึงได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อรายการนี้ ซึ่งหากจำเป็นต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

#### **ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

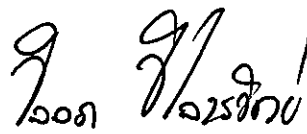
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



วิมล วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 20 มีนาคม 2566

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)

งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	297,711,755	268,613,180
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	5	128,837,034	546,670,017
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6	1,394,076,011	2,354,641,058
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน		6,633,592	34,191,591
เงินลงทุน	7	167,456,502	378,462,072
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	9	183,029,978	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	10	48,449,355	65,728,872
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11	161,944,314	99,780,338
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	70,624,302	71,230,650
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	38,384,135	3,637,693
สินทรัพย์อื่น	14	230,275,813	164,403,742
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,727,422,791</b>	<b>3,987,359,213</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15	225,000,000	80,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16	78,860,688	160,936,987
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17	538,651,564	1,809,448,134
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	165,801,616	103,926,825
ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเปลี่ยน	19	800,000,000	600,000,000
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	20	183,029,978	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	21	37,752,995	34,681,965
หนี้สินอื่น	22	177,243,961	380,286,863
รวมหนี้สิน		<u>2,206,340,802</u>	<u>3,169,280,774</u>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 55,225,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>552,250,000</u>	<u>552,250,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 55,225,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		552,250,000	552,250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		8,750,000	8,750,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	24	55,225,000	55,225,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(95,143,011)	201,853,439
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>521,081,989</u>	<u>818,078,439</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,727,422,791</u>	<u>3,987,359,213</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>รายได้</b>			
รายได้ค่านายหน้า	26	700,656,624	792,116,567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	850,875,905	1,022,073,969
รายได้คอกเบี้ย	28	84,163,981	62,461,864
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	29	178,677,933	497,885,369
รายได้อื่น		25,999,520	33,878,067
รวมรายได้		<u>1,840,373,963</u>	<u>2,408,415,836</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	30	919,125,925	1,066,561,791
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		431,091,702	658,588,325
ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย		47,220,468	32,982,997
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		236,318,707	7,236,546
ค่าใช้จ่ายอื่น	31	374,403,378	385,579,715
รวมค่าใช้จ่าย		<u>2,008,160,180</u>	<u>2,150,949,374</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(167,786,217)	257,466,462
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	32	31,060,564	(53,804,151)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>(136,725,653)</u>	<u>203,662,311</u>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลังผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์			
พนักงานที่กำหนดไว้			
		<u>5,404,203</u>	<u>(5,064,434)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>5,404,203</u>	<u>(5,064,434)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(131,321,450)</u>	<u>198,597,877</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	34 บาท	(2.48)	3.69
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก	34 หุ้น	55,225,000	55,225,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**  
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นของ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

หมายเหตุ	ส่วนเกิน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม	หน่วย : บาท	
				จำนวนของเจ้าของ	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	มูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		จำนวนของเจ้าของ	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	มูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		จำนวนของเจ้าของ	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	8,750,000	118,335,357	729,930,562		
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>					
เงินปันผลจ่าย	-	(110,450,000)	(110,450,000)		
กำไรเบ็ดเตล็ดรวม	-	198,597,877	198,597,877		
การจัดสรรกำไรสะสม	-	(4,629,795)	(4,629,795)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	8,750,000	201,853,439	818,078,439		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	8,750,000	201,853,439	818,078,439		
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>					
เงินปันผลจ่าย	-	(165,675,000)	(165,675,000)		
ขาดทุนเบ็ดเตล็ดรวม	-	(131,321,450)	(131,321,450)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,750,000	(95,143,011)	521,081,989		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(167,786,217)	257,466,462
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		108,998,715	104,251,975
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		236,318,707	7,236,546
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน		(27,686,332)	6,384,318
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		331,721	1,496,780
กำไรจากการขายอุปกรณ์		(5,148)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		905,135	2,651,268
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้		(137,667)	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		47,220,468	32,982,997
รายได้ดอกเบี้ย		(84,163,981)	(62,461,864)
รายได้เงินปันผล		(9,702,557)	(4,104,091)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		13,103,284	9,214,150
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		117,396,128	355,118,541
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		417,832,983	(20,633,215)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		733,549,285	716,115,430
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน		27,557,999	(1,240,002)
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		157,972,063	(145,830,665)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		-	50,000,000
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด		(183,029,978)	-
สินทรัพย์อื่น		(35,306,492)	1,998,359
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(82,076,299)	(1,405,265,621)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(1,270,796,570)	382,141,010
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด		183,029,978	-
หนี้สินอื่น		(201,906,653)	51,620,609
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน		(135,777,556)	(15,975,554)
ดอกเบี้ยจ่าย		(7,873,101)	(6,106,024)
ดอกเบี้ยรับ		71,987,148	60,467,190
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย		(3,277,000)	(2,760,000)
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(32,389,653)	(62,100,807)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(107,330,162)	(26,475,195)



บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”) )

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		83,050,000	20,000,000
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		(2,000,000)	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		5,200	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(10,068,481)	(27,592,545)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(13,717,813)	(19,748,717)
ดอกเบี้ยรับ		169,458	168,850
เงินปันผลรับ		9,702,557	4,104,091
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>67,140,921</u>	<u>(23,068,321)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	4.2	2,430,000,000	1,070,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวสัญญาใช้เงิน	4.2	(2,285,000,000)	(995,000,000)
เงินสดรับจากตัวแลกเงิน	4.2	550,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวแลกเงิน	4.2	(450,000,000)	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	4.2	100,000,000	510,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออก	4.2	-	(400,000,000)
ดอกเบี้ยจ่าย	4.2	(33,278,668)	(22,641,767)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.2	(76,758,516)	(71,603,169)
เงินปันผลจ่าย		(165,675,000)	(110,450,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>69,287,816</u>	<u>(19,694,936)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		29,098,575	(69,238,452)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>268,613,180</u>	<u>337,851,632</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.1	<u>297,711,755</u>	<u>268,613,180</u>
		<b>ณ วันที่</b>	<b>ณ วันที่</b>
		<b>31 ธันวาคม 2565</b>	<b>31 ธันวาคม 2564</b>
		<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด:</b>			
ค่าซื้ออุปกรณ์ค้างจ่าย		245,972	1,212,837
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนค้างจ่าย		824,034	3,227,803

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39 และ 52 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2565

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)”) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย โดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 100 ผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุดของบริษัทคือ DAOL Investment & Securities Company Limited (เดิมชื่อ “KTB Investment & Securities Company Limited”) ซึ่งจัดตั้งขึ้นที่ประเทศเกาหลีใต้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีสาขาย่อย 11 สาขา

บริษัทจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2540 และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์ รับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงอาจไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

## 2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

2.2 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)”

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า “ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญา” ประกอบด้วย “ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา” ซึ่งต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา ประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น ค่าแรงงาน หรือค่าวัสดุทางตรง) และการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น การปันส่วนค่าเสื่อมราคาของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญานั้น) การปรับปรุงดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับสัญญาซึ่งยังปฏิบัติไม่ครบตามภาระผูกพันทั้งหมด ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงานประจำปี ซึ่งกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้เป็นครั้งแรก โดยไม่ต้องปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ต้องรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มต้นถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้ให้เป็นรายการปรับปรุงในกำไรสะสมยกมา หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ

การปรับปรุง TFRS 3 เพื่อให้สอดคล้องตามกรอบแนวคิดฯ ฉบับที่มีผลบังคับใช้ ณ ปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับภาระผูกพันภายในขอบเขตของ TAS 37 โดยกำหนดให้ผู้ซื้อต้องถือปฏิบัติตาม TAS 37 ในการกำหนดว่า ณ วันซื้อ มีภาระผูกพันปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีตหรือไม่ และเพิ่มข้อกำหนดสำหรับเงินที่นำส่งรัฐที่อยู่ภายในขอบเขตของ TFRIC 21 โดยผู้ซื้อต้องถือปฏิบัติตาม TFRIC 21 ในการกำหนดว่ามีเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันที่ทำให้เกิดหนี้สินที่จะจ่ายเงินที่นำส่งรัฐเกิดขึ้นไม่เกินวันที่ซื้อหรือไม่ และมีการเพิ่มคำอธิบายให้ชัดเจนว่าผู้ซื้อต้องไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นในการรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีร้อยละ 10 โดยให้กิจการรวมเฉพาะค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับระหว่างกิจการ (ผู้กู้ยืม) และผู้ให้กู้ยืม โดยรวมค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับที่กิจการหรือผู้ให้กู้ยืมกระทำในนามของผู้อื่นด้วย การปรับปรุงดังกล่าวให้ถือปฏิบัติแบบเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการแลกเปลี่ยนที่เริ่มในหรือหลังวันที่กิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวครั้งแรก

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### 3.1.1 รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

###### 1) รายได้ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรม การซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยืนยันการ

###### 2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

###### รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์หรือจัดหาแหล่งเงินทุนแล้วเสร็จตามสัญญา

###### รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้น โดยรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

###### รายได้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการจะรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งที่บริษัทได้บริหารจัดการกองทุน โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

###### รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อบริการเสร็จสิ้น และค่าตอบแทนหลังจากรับเป็นลูกค้า (Retaining fee) ซึ่งรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งที่ให้บริการ

###### รายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้

รายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อจัดจำหน่ายหุ้นกู้แล้วเสร็จตามสัญญา

- 3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์  
รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตซึ่งบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)
- 3.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- 3.1.4 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์  
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และเงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย
- 3.1.5 รายได้อื่นและค่าใช้จ่าย  
รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง
- 3.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม  
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง
- 3.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า  
บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินบริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น
- 3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด  
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ เงินฝากประจำที่มีอายุภายใน 3 เดือน และไม่มีภาระผูกพัน ตัวเงินประเภทเพื่อเรียก และตัวเงินที่มีอายุภายใน 3 เดือน หรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุน ประกอบด้วย เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันและเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน ซึ่งได้เปิดเผยไว้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.17

3.6 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละวัน รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชี และยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ในหรือต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือการชำระราคา

3.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกคอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสด เป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ให้บริษัทภายใน 2 วันทำการ และชำระราคาค่าซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้บริษัทภายใน 1 วันทำการนับจากวันที่ส่งซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นบัญชีที่ลูกหนี้สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้โดยต้องวางหลักประกันการชำระหนี้ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

นโยบายบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.17

3.8 การซื้อและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้่นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นงวด บริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้่นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์ โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” และบันทึกค่าธรรมเนียมการซื้อและการให้ยืมหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง

3.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการค้ายค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี

การซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของบริษัทที่เกิดขึ้นเมื่อบริษัทได้สินทรัพย์มา จะถูกบันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคา

รายการกำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์คำนวณ โดยการเปรียบเทียบจากมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชี และแสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การค้ายค่าของสินทรัพย์

บริษัทได้สอบทานการค้ายค่าของสินทรัพย์เมื่อมีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อาจจะไม่ได้รับคืน และ ณ ทุกวันที่รายงาน เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ายค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีเมื่อเกิดขึ้น



3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 และ 10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน และคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีที่สิ้นสุด บริษัทจะไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าว แต่จะทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอาจด้อยค่า และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคุดสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

3.12 สัญญาเช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลัง โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ สินทรัพย์สิทธิการใช้ วัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะ สถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ใน ข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อม ราคารเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่ และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุง อาคารเช่าและอุปกรณ์”

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและ บันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทใช้ ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

### 3.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือและเป็นภาระผูกพันในปัจจุบัน ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้ บริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

### 3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### 3.14.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

#### 3.14.2 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทจัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานและระเบียบการเกษียณอายุพนักงานของบริษัท โดยคำนวณผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ ประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้น

### 3.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### 3.15.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

#### 3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันเมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกัน และบริษัทมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่ภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะบันทึกโดยตรงไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่น เพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.17 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัท เป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุน การทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือการออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและ หนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ตามความเหมาะสมเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ทันที ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่าย เพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วน ดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- เงินลงทุนในตราสารทุน จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่าย จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้อื่น จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรวบรวมค่าใหม่ทุกวันที่ยังรายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่น

บริษัทต้องรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ โดยบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิต แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้น ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

บริษัทประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัท ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรง และไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการ บังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงิน ที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้าประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมิน โดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้เพื่อระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่า ไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุน เว้นแต่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งค่าเพื่อผลขาดทุนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และไม่ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

#### การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

#### การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเฉพาะเมื่อภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



3.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.19 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรืออยู่ภายใต้ความควบคุมของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาสาระทางเศรษฐกิจของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น หรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

### 3.21 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

#### การจัดประเภทสัญญาเช่า

ในการพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ผู้บริหารของบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

#### การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นและโมเดลธุรกิจ (กรุณาดูหัวข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.17) บริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อนหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์ บริษัทติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของบริษัทว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมว่ามีเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจและเปลี่ยนแปลงทันทีกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่นำเสนอ

การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.17 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ย้ายขึ้นมาจากชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผล ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

3.22 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับที่ 1 ไม่สามารถหาได้ ผู้บริหารของบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุน

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์กับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานะในอนาคต

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	93,000	90,000
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	2,404,506,845	3,623,355,946
เงินฝากประจำที่อายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	200,000,000	-
รวมเงินสดและเงินฝากระยะสั้น	2,604,599,845	3,623,445,946
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(2,306,888,090)	(3,354,832,766)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	297,711,755	268,613,180

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าในงบแสดงฐานะการเงินจำนวน 2,306.89 ล้านบาท และ 3,354.83 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินที่เปิดในนามบริษัทเพื่อลูกค้า และต้องส่งคืนเมื่อลูกค้าทวงถาม

4.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	ยอดยกมา	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2565	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ที่ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	80,000,000	2,430,000,000	(2,285,000,000)	-	225,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	103,926,825	-	(76,758,516)	138,633,307	165,801,616
ตั๋วแลกเงิน	-	550,000,000	(450,000,000)	-	100,000,000
ตราสารหนี้ที่ออก	600,000,000	100,000,000	-	-	700,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,385,094	-	(33,278,668)	34,668,916	4,775,342
รวม	787,311,919	3,080,000,000	(2,845,037,184)	173,302,223	1,195,576,958

	ยอดยกมา	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2564	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ที่ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	5,000,000	1,070,000,000	(995,000,000)	-	80,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	90,121,766	-	(71,603,169)	85,408,228	103,926,825
ตราสารหนี้ที่ออก	490,000,000	510,000,000	(400,000,000)	-	600,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,040,000	-	(22,641,767)	22,986,861	3,385,094
รวม	588,161,766	1,580,000,000	(1,489,244,936)	108,395,089	787,311,919

5. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	368,350,771	604,004,312
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	180,787,233	330,230,004
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(253,225,921)	(268,988,621)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(167,075,049)	(118,575,678)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	<u>128,837,034</u>	<u>546,670,017</u>

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	568,683,974	1,468,782,454
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	549,693,353	880,573,118
ลูกหนี้อื่น	502,097,315	3,468,356
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,697,959	4,658,125
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(240,630,000)	(3,374,405)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>1,393,542,601</u>	<u>2,354,107,648</u>
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้อื่น	8,526,144	9,726,144
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(7,992,734)	(9,192,734)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>533,410</u>	<u>533,410</u>
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>1,394,076,011</u>	<u>2,354,641,058</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้รวมเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งจำนวน 498.80 ล้านบาท ที่ลูกค้านำมาทำคำสั่งซื้อและไม่ชำระราคา ซึ่งบริษัทได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวแก่สำนักหักบัญชีตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพบว่ามีการซื้อขายที่ผิดปกติในเดือนพฤศจิกายน 2565 บริษัทจึงได้ยื่นหนังสือต่อกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) เพื่อร้องทุกข์กล่าวโทษให้ดำเนินคดีต่อลูกค้านั้นและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องกับสัมพันธในข้อหาร่วมกัน นื้อ โกงตามประมวลกฎหมายอาญา ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 3 (18) ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงอันเป็นปกติธุระ ซึ่งต่อมาสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ได้มีคำสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องของทุกบริษัทดำเนินการอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดข้างต้นของทั้งผู้ซื้อและผู้ขายไว้ชั่วคราว คณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาเห็นชอบให้ส่งเรื่องให้พนักงานอัยการเพื่อยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566 และในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 อัยการพิเศษสังกัดสำนักงานอัยการสูงสุด พิจารณาเห็นว่าพยานหลักฐานที่ได้รวบรวมมานั้น ปรากฏหลักฐานที่เชื่อได้ว่าผู้ถูกกล่าวหาเกี่ยวกับพวกมีพฤติการณ์ในการกระทำความผิดหรือเกี่ยวข้องกับหรือเคยเกี่ยวข้องกับสัมพันธกับผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงดังกล่าว จึงได้ยื่นคำร้องต่อศาล ซึ่งในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ศาลแพ่งได้มีคำสั่งไต่สวนคำร้องฉุกเฉิน ขอให้ยึดและอายัดทรัพย์สินเกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราว มูลค่ารวม 4,470.87 ล้านบาท จนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ซึ่งในวันเดียวกัน บริษัทได้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิจากการกระทำความผิดมูลฐานพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดแห่งความเสียหายและจำนวนความเสียหายที่ได้รับต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. เพื่อให้สำนักงาน ปปง. และพนักงานอัยการดำเนินการให้ได้รับการชดใช้ความเสียหายตามกฎหมายต่อไป

ในการพิจารณาคดีคำร้องขอให้ยึดทรัพย์สินของสำนักงาน ปปง. ตามที่กล่าวข้างต้นเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 49 มาตรา 50 มาตรา 51 และ มาตรา 52 ซึ่งเป็นการยึดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดให้ตกเป็นของแผ่นดิน ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดในกรณีนี้ คือ เงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทนำส่งให้แก่สำนักหักบัญชีเพื่อปฏิบัติตามสัญญา ระหว่างบริษัทกับสำนักหักบัญชี ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ผู้ถูกกล่าวหาได้ไปจากการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงอันเป็นปกติธุระ ซึ่งในการพิจารณาคดีตามคำร้องของพนักงานอัยการ พนักงานอัยการในฐานะผู้ร้องมีภาระการพิสูจน์เพียงว่า มีการกระทำความผิดมูลฐานเกิดขึ้น และเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ส่วนผู้ขายหลักทรัพย์หรือผู้คัดค้านซึ่งอ้างว่ามีสิทธิได้รับชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์จะต้องมีภาระการพิสูจน์ว่าทรัพย์สินหรือเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมิใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2566 สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้กล่าวโทษต่อ บก.ปอศ. ว่าลูกค้ายรายดังกล่าวและผู้กระทำความผิดรวม 18 รายกระทำการร่วมกันทำให้บุคคลทั่วไปเข้าใจผิดเกี่ยวกับราคาหรือปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเข้าข่ายเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมซึ่งเป็นการผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 จึงรายงานต่อสำนักงาน ปปง. เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ผิดปกติที่เกิดจากเจตนาฉ้อโกง มีวัตถุประสงค์เป็นการต้องห้ามโดยชัดแจ้งตามกฎหมาย และขัดต่อความสงบเรียบร้อยและศีลธรรมอันดีของประชาชนจึงตกเป็น โฆษะ เสมือนว่าไม่เคยมีธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้น และจำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทได้ส่งมอบให้กับสำนักงานหักบัญชีตามระเบียบนั้น ปัจจุบันสำนักงาน ปปง. ได้ดำเนินการอายัดไว้ตามคำสั่งศาลแพ่งแล้ว ด้วยเหตุนี้ผู้บริหารของบริษัทมีความเชื่อมั่นว่ามีโอกาสสูงที่รายการดังกล่าวจะตกเป็น โฆษะ เสมือนไม่เคยเกิดธุรกรรมดังกล่าว และบริษัทจะได้รับเงินคืนจากทรัพย์สินที่ได้มีคำสั่งอายัดไว้พร้อมดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินที่เกิดขึ้น เพื่อยรอกการพิจารณาตามกระบวนการทางกฎหมายเท่านั้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทจึงต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมดังกล่าวด้วยความรอบคอบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยพิจารณาประกอบกับความเห็นทางกฎหมายของฝ่ายกฎหมายและสำนักงานกฎหมายอิสระภายนอก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 199.31 ล้านบาท เนื่องจากเหตุการณ์ที่ผิดปกติดังกล่าวไม่สามารถหากรณีเทียบเคียงได้ ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทจำเป็นต้องประมาณการมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้ข้อสมมติฐานโดยพิจารณาจากโอกาสความเป็นไปได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินที่จะได้รับคืนและความเสียหายที่จะได้รับจากผลของการพิจารณาคดีตามกระบวนการทางกฎหมาย และคิดลดมูลค่าผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามระยะเวลาที่ผู้บริหารของบริษัทประเมินว่าการพิจารณาคดีจะสิ้นสุดลง ซึ่งการบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้นเพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มิได้เป็นการยอมรับว่าธุรกรรมที่พิพาทดังกล่าวเป็นนิติกรรมที่มีผลสมบูรณ์และยอมรับในความเสียหายที่เกิดขึ้น

ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,052,709,249	378,538,879	1,378,637
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	581,463,352	570,675,080	239,251,363
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>1,634,172,601</b>	<b>949,213,959</b>	<b>240,630,000</b>
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	669,332,218	2,075,647 <sup>(*)</sup>
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,575	1,302	651
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	8,500,569	7,992,083	7,992,083
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>8,526,144</b>	<b>677,325,603</b>	<b>10,068,381</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>1,642,698,745</b>	<b>1,626,539,562</b>	<b>250,698,381</b>
	31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,354,013,697	401,303,366	686,871
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,468,356	2,687,534	2,687,534
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>2,357,482,053</b>	<b>403,990,900</b>	<b>3,374,405</b>
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	568,930,871	1,237,061 <sup>(*)</sup>
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,575	1,302	651
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	9,700,569	9,192,083	9,192,083
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>9,726,144</b>	<b>578,124,256</b>	<b>10,429,795</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>2,367,208,197</b>	<b>982,115,156</b>	<b>13,804,200</b>

(\* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น)



## 7. เงินลงทุน

### 7.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทที่มีเงินลงทุนแยกตามประเภทเงินลงทุนได้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2565		รวม
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	
	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,094,011	-	3,094,011
หน่วยลงทุน	1,071,043,996	-	1,071,043,996
	1,074,138,007	-	1,074,138,007
<b>หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*</b>	(1,051,160,906)	-	(1,051,160,906)
<b>รวม</b>	<b>22,977,101</b>	<b>-</b>	<b>22,977,101</b>
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	35,095,922	-	35,095,922
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	27,080,986	-	27,080,986
<b>รวม</b>	<b>62,176,908</b>	<b>-</b>	<b>62,176,908</b>
<b>รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>85,154,009</b>	<b>-</b>	<b>85,154,009</b>
<b>เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ภาคเอกชน	23,400,000	-	23,400,000
เงินฝากประจำที่อายุเกินกว่า 3 เดือน	600,000,000	-	600,000,000
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	59,019,906	59,019,906
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)</b>	<b>(117,413)</b>	<b>-</b>	<b>(117,413)</b>
	623,282,587	59,019,906	682,302,493
<b>หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*</b>	<b>(600,000,000)</b>	<b>-</b>	<b>(600,000,000)</b>
<b>รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	<b>23,282,587</b>	<b>59,019,906</b>	<b>82,302,493</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>108,436,596</b>	<b>59,019,906</b>	<b>167,456,502</b>

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

	31 ธันวาคม 2564		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	รวม
	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	10,811,058	-	10,811,058
หน่วยลงทุน	1,323,153,138	-	1,323,153,138
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	146,250,000	-	146,250,000
	1,480,214,196	-	1,480,214,196
<b>หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*</b>	(1,300,914,166)	-	(1,300,914,166)
<b>รวม</b>	<b>179,300,030</b>	<b>-</b>	<b>179,300,030</b>
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	20,725,243	-	20,725,243
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	15,583,925	-	15,583,925
<b>รวม</b>	<b>36,309,168</b>	<b>-</b>	<b>36,309,168</b>
<b>รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>215,609,198</b>	<b>-</b>	<b>215,609,198</b>
<b>เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ภาคเอกชน	106,450,000	-	106,450,000
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	56,850,448	56,850,448
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)</b>	<b>(447,574)</b>	<b>-</b>	<b>(447,574)</b>
<b>รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	<b>106,002,426</b>	<b>56,850,448</b>	<b>162,852,874</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>321,611,624</b>	<b>56,850,448</b>	<b>378,462,072</b>

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน คือ เงินฝากประจำซึ่งบริษัทได้นำไปวางเป็นประกันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามของบริษัท

- 7.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีเงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2565				31 ธันวาคม 2564			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน	600,000,000	-	59,019,906	659,019,906	-	-	56,850,448	56,850,448
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธี								
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	23,400,000	-	23,400,000	106,450,000	-	-	106,450,000
<b>รวม</b>	<b>600,000,000</b>	<b>23,400,000</b>	<b>59,019,906</b>	<b>682,419,906</b>	<b>106,450,000</b>	<b>-</b>	<b>56,850,448</b>	<b>163,300,448</b>

หน่วย : บาท

8. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				รวม
	เงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่หักด้วยเงินสำรองของเงินที่มิอาจฟื้นคืนอย่างมีนัยสำคัญ	เงินสำรองของเงินที่มิอาจฟื้นคืนอย่างมีนัยสำคัญ	เงินสำรองของเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินสำรองของเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
ลูกหนี้ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	686,871	-	2,687,534	-	3,374,405
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ ส่วนที่ได้รับคืน	691,766	-	237,343,829	-	238,035,595
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,378,637	-	239,251,363	-	240,630,000
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	651	9,192,083	-	9,192,734
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	651	7,992,083	-	7,992,734
เงินลงทุน					
ธนาคารที่ตามวิธีราชการนัดจำหน้า					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	447,574	-	-	-	447,574
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(330,161)	-	-	-	(330,161)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	117,413	-	-	-	117,413
อสังหาริมทรัพย์					
ลูกหนี้อื่น					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	11,909,205	11,909,205
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	-	1,079,063	1,079,063
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	-	(1,324,376)	(1,324,376)
หนี้สินอื่น					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,237,061	-	-	-	1,237,061
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	838,586	-	-	-	838,586
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,075,647	-	-	-	2,075,647
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,371,697	651	247,243,446	11,663,892	262,479,686

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	เงินสำรองเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินสำรองของเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินสำรองของเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินสำรองของเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
เงินสำรองเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	605,024	-	2,832,401	-	3,437,425
ที่มีการเพิ่มขึ้นของหนี้สงสัยเป็นหนี้	81,847	-	(80,000)	-	1,847
ของหนี้สงสัยเป็นหนี้	-	-	(64,867)	-	(64,867)
	686,871	-	2,687,534	-	3,374,405
<b>ลูกหนี้รัฐกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	158,044	3,089	9,176,045	-	9,337,178
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าที่เผื่อผลขาดทุนใหม่	(158,044)	-	16,038	-	(142,006)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	(2,438)	-	-	(2,438)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	651	9,192,083	-	9,192,734
<b>เงินลงทุน</b>					
ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	83,420,000	-	83,420,000
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าที่เผื่อผลขาดทุนใหม่	447,574	-	-	-	447,574
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการตัดรายการ	-	-	(83,420,000)	-	(83,420,000)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	447,574	-	-	-	447,574
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
ดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	2,177,620	-	2,177,620
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการตัดรายการ	-	-	(2,177,620)	-	(2,177,620)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	-	-	-

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีสิทธิเพิกถอนอย่างมีนัยสำคัญ ของกว่ามเทียบกับหนี้การค้า	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีสิทธิเพิกถอนอย่างมีนัยสำคัญ ของกว่ามเทียบกับหนี้การค้า	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการซื้อแก่ด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีนัยสำคัญ ค่าเผื่อตามหลักการอวง่ง่าย		
-	-	-	6,149,830	6,149,830	6,149,830
-	-	-	5,759,375	5,759,375	5,759,375
-	-	-	11,909,205	11,909,205	11,909,205
<b>มูลค่าอื่น</b>					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564					
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตามข้อผิดพลาดใหม่					
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
-	-	-	-	-	-
1,237,061	-	-	-	-	1,237,061
1,237,061	-	-	-	-	1,237,061
2,371,506	651	11,879,617	11,909,205	11,909,205	26,160,979

**มูลค่าอื่น**

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้รัฐกิจตั้งอยู่เบื้องล่างหน้า

ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตามข้อผิดพลาดใหม่

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัดจำนวน 183.03 ล้านบาท เป็นเงินค่าขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทยึดและอายัดไว้ตามคำสั่งเลขที่การคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ ย.195/2565 เรื่องอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราวลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 กรณีธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นบริษัทมอร์ริเทิร์น จำกัด (มหาชน) ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566 และตามคำสั่งของศาลแพ่งคดีหมายเลขคำที่ พ.11/2566 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ให้ยึดและอายัดทรัพย์สินและเงินไว้ชั่วคราวจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง (ดูหมายเหตุข้อ 20) โดยบริษัทได้นำเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่ถูกยึดและอายัดฝากธนาคารในนามบริษัทเพื่อลูกค้าแล้วตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

10. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	121,079,962	927,317	(110,770)	404,806	122,301,315
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	122,415,856	7,638,653	(2,768,991)	155,440	127,440,958
รวมราคาทุน	243,495,818	8,565,970	(2,879,761)	560,246	249,742,273
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(96,204,781)	(10,803,079)	99,666	-	(106,908,194)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(81,586,765)	(15,246,281)	2,448,322	-	(94,384,724)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(177,791,546)	(26,049,360)	2,547,988	-	(201,292,918)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	24,600	535,646	-	(560,246)	-
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	65,728,872				48,449,355
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2564 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2564 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	113,134,940	7,942,545	(3,062,051)	3,064,528	121,079,962
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	125,134,756	15,075,336	(18,248,949)	454,713	122,415,856
รวมราคาทุน	238,269,696	23,017,881	(21,311,000)	3,519,241	243,495,818
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(87,246,786)	(10,919,908)	1,961,913	-	(96,204,781)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(84,273,738)	(15,165,334)	17,852,307	-	(81,586,765)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(171,520,524)	(26,085,242)	19,814,220	-	(177,791,546)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	3,543,841	-	(3,519,241)	24,600
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	66,749,172				65,728,872
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2565				บาท	26,049,360
2564				บาท	26,085,242

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 126.89 ล้านบาท และ 109.82 ล้านบาท ตามลำดับ

11. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
<b>ราคาทุน</b>				
สิทธิการใช้ - อาคาร	174,896,852	122,509,727	(104,340,852)	193,065,727
สิทธิการใช้ - รถยนต์	24,495,410	13,103,117	(6,794,924)	30,803,603
รวมราคาทุน	199,392,262	135,612,844	(111,135,776)	223,869,330
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
สิทธิการใช้ - อาคาร	(88,348,227)	(64,075,561)	104,340,852	(48,082,936)
สิทธิการใช้ - รถยนต์	(11,263,697)	(7,858,538)	5,280,155	(13,842,080)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(99,611,924)	(71,934,099)	109,621,007	(61,925,016)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>99,780,338</b>			<b>161,944,314</b>
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2564 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2564 บาท
<b>ราคาทุน</b>				
สิทธิการใช้ - อาคาร	128,364,442	76,864,436	(30,332,026)	174,896,852
สิทธิการใช้ - รถยนต์	21,469,251	4,646,671	(1,620,512)	24,495,410
รวมราคาทุน	149,833,693	81,511,107	(31,952,538)	199,392,262
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
สิทธิการใช้ - อาคาร	(56,312,336)	(62,367,917)	30,332,026	(88,348,227)
สิทธิการใช้ - รถยนต์	(6,008,664)	(6,875,545)	1,620,512	(11,263,697)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(62,321,000)	(69,243,462)	31,952,538	(99,611,924)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>87,512,693</b>			<b>99,780,338</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>				
2565			บาท	71,934,099
2564			บาท	69,243,462

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
<b>ราคาทุน</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,100,000	-	-	-	15,100,000
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	1,500,000	-	-	-	1,500,000
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 และ 10 ปี	148,010,384	4,590,330	(1,881,404)	2,042,422	152,761,732
รวมราคาทุน		164,610,384	4,590,330	(1,881,404)	2,042,422	169,361,732
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		(15,099,998)	-	-	-	(15,099,998)
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		(1,499,999)	-	-	-	(1,499,999)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		(80,252,531)	(11,015,256)	976,268	-	(90,291,519)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(96,852,528)	(11,015,256)	976,268	-	(106,891,516)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง		3,472,794	6,723,714	-	(2,042,422)	8,154,086
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		71,230,650				70,624,302
<b>ราคาทุน</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,100,000	-	-	-	15,100,000
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	1,500,000	-	-	-	1,500,000
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 และ 10 ปี	117,680,887	6,069,454	(3,385,000)	27,645,043	148,010,384
รวมราคาทุน		134,280,887	6,069,454	(3,385,000)	27,645,043	164,610,384
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		(15,099,998)	-	-	-	(15,099,998)
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		(1,499,999)	-	-	-	(1,499,999)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		(72,062,992)	(8,923,271)	733,732	-	(80,252,531)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(88,662,989)	(8,923,271)	733,732	-	(96,852,528)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง		15,658,273	15,459,564	-	(27,645,043)	3,472,794
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		61,276,171				71,230,650
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>						
2565					บาท	11,015,256
2564					บาท	8,923,271

ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์และค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทถือได้ว่ามีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีที่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 70.18 ล้านบาท และ 67.94 ล้านบาท ตามลำดับ



13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	40,559,988	384,786
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	23,483	89,515
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	578,040	578,040
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	58,689	30,760
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	771,460	829,297
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,824,323	2,185,020
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	2,235,000	2,284,063
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	7,550,599	6,936,393
<b>รวม</b>	<b>53,601,582</b>	<b>13,317,874</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(15,217,447)	(9,680,181)
<b>รวม</b>	<b>(15,217,447)</b>	<b>(9,680,181)</b>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>38,384,135</b>	<b>3,637,693</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2565 บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2565 บาท
<b>ผลแตกต่างชั่วคราว</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	384,786	40,175,202	-	40,559,988
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	89,515	(66,032)	-	23,483
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธี มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(9,680,181)	(5,537,266)	-	(15,217,447)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	578,040	-	-	578,040
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	30,760	27,929	-	58,689
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	829,297	(57,837)	-	771,460
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,185,020	(360,697)	-	1,824,323
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	2,284,063	(49,063)	-	2,235,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	6,936,393	1,965,257	(1,351,051)	7,550,599
<b>รวม</b>	<b>3,637,693</b>	<b>36,097,493</b>	<b>(1,351,051)</b>	<b>38,384,135</b>
	<b>ยอดต้นปี 1 มกราคม 2564 บาท</b>	<b>รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน บาท</b>	<b>รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น บาท</b>	<b>ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2564 บาท</b>
<b>ผลแตกต่างชั่วคราว</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	152,613	232,173	-	384,786
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	17,119,524	(17,030,009)	-	89,515
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธี มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(10,913,779)	1,233,598	-	(9,680,181)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	565,056	12,984	-	578,040
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	2,831	27,929	-	30,760
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	521,815	307,482	-	829,297
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,610,566	(425,546)	-	2,185,020
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	1,132,188	1,151,875	-	2,284,063
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	4,379,454	1,290,830	1,266,109	6,936,393
<b>รวม</b>	<b>15,570,268</b>	<b>(13,198,684)</b>	<b>1,266,109</b>	<b>3,637,693</b>

14. สินทรัพย์อื่น

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหาย	89,403,940	76,627,405
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,953,981	13,048,952
เงินมัดจำ	18,708,055	18,614,616
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	36,309,964	8,957,239
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	63,494,879	50,035,705
คอกเบี้ยค้างรับ	3,415,183	447,641
อื่นๆ	17,653,703	8,581,389
	<u>241,939,705</u>	<u>176,312,947</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	<u>(11,663,892)</u>	<u>(11,909,205)</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>230,275,813</u>	<u>164,403,742</u>

15. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

		31 ธันวาคม 2565			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.35 - 3.45	<u>225,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,000,000</u>
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		<u>225,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,000,000</u>
		31 ธันวาคม 2564			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.70	<u>80,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,000,000</u>
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		<u>80,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,000,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 105 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ มีบัญชีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์วางเป็นหลักประกัน

16. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	52,277,588	-
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	26,583,100	160,936,987
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	78,860,688	160,936,987

17. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	538,651,564	1,809,448,134
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	538,651,564	1,809,448,134

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	103,926,825	90,121,766
เพิ่มขึ้น	135,612,844	81,511,107
ดอกเบี้ยจ่าย	4,672,900	3,897,121
การลดลงของสัญญาเช่า/จ่ายชำระคืน	(78,410,953)	(71,603,169)
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	165,801,616	103,926,825

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด:		
น้อยกว่า 1 ปี	76,000,785	61,755,668
ระหว่าง 1 ปี ถึง 5 ปี	98,367,497	46,638,261
	174,368,282	108,393,929
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชี	(8,566,666)	(4,467,104)
รวม	165,801,616	103,926,825

19. ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตราสารหนี้ที่ออกประกอบด้วยหุ้นกู้ด้อยสิทธิในประเทศซึ่งเป็นสกุลเงินบาท และตัวแลกเปลี่ยนในประเทศ โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

		31 ธันวาคม 2565			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.00	700,000,000	-	-	700,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	4.75	100,000,000	-	-	100,000,000
รวมตราสารหนี้ที่ออก		800,000,000	-	-	800,000,000

		31 ธันวาคม 2564			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.00	600,000,000	-	-	600,000,000
รวมตราสารหนี้ที่ออก		600,000,000	-	-	600,000,000

20. **เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด**

เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด จำนวน 183.03 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้ที่มีธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นบริษัทมอร์ รีเทิร์น จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท ได้ยึดและอายัดค่าขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไว้ตามคำสั่งเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ ย.195/2565 เรื่องอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราว ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566 และตามคำสั่งของศาลแพ่ง คดีหมายเลขคำที่ พ.11/2566 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีผลบังคับต่อเนื่องไปจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ บริษัท ได้นำเงินที่ยึดและอายัดไว้ฝากธนาคารในนามบริษัทเพื่อลูกค้าแล้วตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 9)

21. **ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน**

จำนวนเงินภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ซึ่งเป็นภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานต้นปี	34,681,965	21,897,272
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,659,597	8,905,158
ต้นทุนดอกเบี้ย	443,687	308,992
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(2,884,026)	166,044
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	57,352	2,521,570
- การปรับปรุงประสบการณ์	(3,928,580)	3,642,929
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,277,000)	(2,760,000)
<b>ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี</b>	<b>37,752,995</b>	<b>34,681,965</b>

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และตามระเบียบการเกษียณอายุพนักงานของบริษัท ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2565 ร้อยละต่อปี	31 ธันวาคม 2564 ร้อยละต่อปี
ข้อสมมติทางการเงิน		
อัตราคิดลด	2.41	1.33
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	1 - 4	1 - 4
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์		
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 25	0 - 26
อัตรามรณะ	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน ร้อยละ 100 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2560	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน ร้อยละ 100 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2560

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนด โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตรามรณะ และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,797,420	2,504,942
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(2,524,944)	(2,252,304)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,669,169)	(2,378,318)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,602,495	2,361,209
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,361,990)	(2,116,152)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	2,663,741	2,397,903
อายุขัย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	151,951	135,716
อายุขัย - ลดลง 1 ปี	(151,094)	(134,941)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากมันคงเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	598,012	2,081,410
มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	18,762,593	8,819,415
เกินกว่า 3 ปี	18,392,390	23,781,140
รวม	<u>37,752,995</u>	<u>34,681,965</u>

## 22. หนี้สินอื่น

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	42,028,293	64,026,527
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดค้างจ่าย	3,808,675	6,328,839
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	5,196,655	27,633,612
ค่าโบนัสค้างจ่าย	78,191,091	200,279,617
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	13,446,722	29,681,219
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	24,877,226	37,587,531
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกค้าหนี้ธุรกิจสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า (ดูหมายเหตุข้อ 6 และข้อ 8)	2,075,647	1,237,061
อื่น ๆ	7,619,652	13,512,457
รวม	<u>177,243,961</u>	<u>380,286,863</u>



23. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้จ่ายเงินปันผล ดังนี้

เงินปันผลจ่ายจาก	วันที่อนุมัติ	วันที่จ่าย	อัตราที่	จำนวนหุ้น	จำนวนเงินรวม
			ประกาศจ่าย บาทต่อหุ้น	หุ้น	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	22 มีนาคม 2565	28 มีนาคม 2565	3.00	55,225,000	165,675,000
กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	23 มีนาคม 2564	29 มีนาคม 2564	2.00	55,225,000	110,450,000

24. ทูลสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทูลสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทูลสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

25. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัท คือเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

26. รายได้ค่านายหน้า

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565 บาท	2564 บาท
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง		
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	490,716,840	609,178,471
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	209,939,784	182,933,676
ค่านายหน้าอื่น	-	4,420
รวมรายได้ค่านายหน้า	<u>700,656,624</u>	<u>792,116,567</u>

27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง		
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	457,236,754	355,833,623
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	157,735,664	416,798,336
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	62,624,800	46,035,000
อื่น ๆ	1,423,919	2,120,298
	<u>679,021,137</u>	<u>820,787,257</u>
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง		
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	29,375,000	27,235,000
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	82,283,998	86,815,937
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	58,562,437	84,540,947
อื่น ๆ	1,633,333	2,694,828
	<u>171,854,768</u>	<u>201,286,712</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>850,875,905</u>	<u>1,022,073,969</u>

28. รายได้ดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	59,393,285	48,291,663
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	9,429,140	4,092,438
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	4,490,967	9,544,657
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	-	528,925
รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุน	1,003,140	4,181
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	9,847,449	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>84,163,981</u>	<u>62,461,864</u>

29. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	154,148,114	480,395,173
กำไรจากอนุพันธ์เพื่อค้า	14,827,262	13,386,105
เงินปันผลรับ	9,702,557	4,104,091
รวม	<u>178,677,933</u>	<u>497,885,369</u>

30. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

30.1 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการซึ่งไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,190,000	2,040,000

30.2 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	50,082,000	76,645,400
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,438,895	1,451,040
รวม	<u>51,520,895</u>	<u>78,096,440</u>

31. ค่าใช้จ่ายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	185,790,753	170,778,624
ค่ารับรอง	14,895,010	14,977,155
ค่าบริการวิชาชีพ	32,227,320	57,675,454
ค่าใช้จ่ายบริหารจัดการ	60,000,000	54,000,000
ค่าโฆษณา	5,367,493	9,731,249
ค่าภาษีอากร	8,669,474	19,340,119
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	17,960,037	15,845,441
ค่าใช้จ่ายเดินทางและที่พัก	2,168,639	1,006,900
อื่น ๆ	47,324,652	42,224,773
รวม	374,403,378	385,579,715

32. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
<b>ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน</b>		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	5,036,929	41,096,301
ค่าใช้จ่ายภาษีงวดก่อนที่บันทึกสูงไป	-	(490,834)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลต่างชั่วคราว ที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(36,097,493)	13,198,684
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(31,060,564)	53,804,151

การกระทบยอดของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริงสามารถแสดงได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(167,786,217)		257,466,462	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(33,557,243)	20.00	51,493,292	20.00
<b>บวก/(หัก) ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย</b>				
ที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	39,309,930		(10,473,911)	
<b>หัก</b> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(715,758)		(413,914)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(36,097,493)		13,198,684	
<b>รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้</b>	<b>(31,060,564)</b>	<b>18.51</b>	<b>53,804,151</b>	<b>20.90</b>

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

### 33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 3 ร้อยละ 5 และร้อยละ 7 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	24,831,055	19,983,107

34. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (บาท)	(136,725,653)	203,662,311
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี (หุ้น)	55,225,000	55,225,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(2.48)	3.69

35. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

35.1 รายการธุรกิจที่สำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล และ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกรร่วมกัน นโยบายการกำหนดราคากับบุคคล และ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้ใช้ราคาซึ่งต่อรองกันอย่างอิสระที่ถือปฏิบัติเป็นปกติในธุรกิจ รายการธุรกิจดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างกันที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ		นโยบายกำหนดราคา
		2565	2564	
		บาท	บาท	
<b>ค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์</b>				
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	46,659	23,184	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัท	ผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทและบริษัทใหญ่	415,661	135,469	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท คาโอ ริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,788	-	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
<b>ค่านายหน้าจ่ายจากการซื้อขายหลักทรัพย์</b>				
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	294,059	614,843	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	45,020,557	76,538,655	ค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่ให้บริการหรือตามที่ตกลงในสัญญา
<b>รายได้ธรรมเนียมและบริการ</b>				
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	333,333	-	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	24,802	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ เคนด์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	504,123	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ		นโยบายกำหนดราคา
		2565	2564	
		บาท	บาท	
<b>รายได้อื่น</b>				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	600,000	240,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,626,500	7,958,565	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ ริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,320,000	1,200,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ เเลนส์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	568,037	492,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	29,000	-	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</b>				
บริษัท คาโอ ริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	21,000,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	872,585	-	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
<b>ค่าใช้จ่ายบริหารจัดการ</b>				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	60,000,000	54,000,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>				
บริษัท คาโอ ริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,500,000	900,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	217,671	197,969	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
<b>เงินปันผลจ่าย</b>				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	165,674,958	110,449,972	ตามอัตราที่ประกาศจ่าย

### 35.2 ยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญ ณ วันสิ้นปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของรายการที่บริษัทมีกับบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ	
		2565	2564
		บาท	บาท
<b>เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า</b>			
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	244	244
บริษัท คาโอ ริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,303,292	-
<b>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ<sup>(1)</sup></b>			
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	4,911,132	14,764,902
<b>ลูกหนี้อื่น<sup>(2)</sup></b>			
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	50,000	140,477
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,715,812	4,525,702
บริษัท คาโอ ริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	110,000	130,660
บริษัท คาโอ เเลนส์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	45,000	56,501
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	362,333	-
<b>เจ้าหนี้อื่น<sup>(3)</sup></b>			
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	705,700
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	393,118	-
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	872,585	-

(1) รวมอยู่ในลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(2) รวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

(3) รวมอยู่ในหนี้สินอื่น

36. ภาวะผูกพัน

36.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 6.46 ล้านบาท และ 3.46 ล้านบาท ตามลำดับ

36.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและ ค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
จ่ายชำระ	2565	2564
ภายใน 1 ปี	2.2	2.2
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1.0	1.6
รวม	3.2	3.8

36.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัท จำนวน 0.51 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันสัญญาบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

37. การบริหารความเสี่ยง

37.1 การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาวะผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น โดยการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อนี้ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กข. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ด้อยวางเป็นประกัน

นอกจากนี้ ตามข้อบังคับสมาชิกของสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (“สำนักหักบัญชี”) หมวด 300 “สมาชิก” เรื่อง “คุณสมบัติของสมาชิกทั่วไป” กำหนดให้สมาชิกสามัญต้องมีส่วนของเจ้าของไม่น้อยกว่า 500 ล้านบาท สำหรับสมาชิกที่ทำธุรกรรมเฉพาะการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด



### 37.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุน สินทรัพย์อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า ตราสารหนี้ที่ออก และหนี้สินอื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### 37.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมเครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้เครดิต นอกจากนี้ การให้เครดิตของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้ำที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน TFRS 9 กำหนดให้บริษัทจัดทำโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยบริษัทได้จัดทำและทบทวนความเหมาะสมของโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

#### 37.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น โดยการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อนี้ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่  
31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : บาท

31 ธันวาคม 2565						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์	รวม	
				ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	297,711,755	-	-	-	297,711,755	
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	128,837,034	-	-	128,837,034	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	25,575	484,025,275	-	568,683,974	1,642,698,745	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจ จัดการลงทุน	-	6,633,592	-	-	6,633,592	
เงินลงทุน	-	22,977,101	23,400,000	121,196,814	167,573,915	
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	-	-	-	183,029,978	183,029,978	
สินทรัพย์อื่น	2,679,192	56,641,321	-	-	11,663,893	70,984,406
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	225,000,000	-	-	225,000,000	
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	78,860,688	-	-	78,860,688	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	538,651,564	-	-	538,651,564	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	70,673,252	95,128,364	-	165,801,616	
ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเปลี่ยน	-	800,000,000	-	-	800,000,000	
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	-	-	-	183,029,978	183,029,978	
หนี้สินอื่น	-	175,168,314	-	-	175,168,314	

หน่วย : บาท

31 ธันวาคม 2564						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์	รวม	
				ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	268,613,180	-	-	-	268,613,180	
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	546,670,017	-	-	546,670,017	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	25,575	885,231,243	-	1,468,782,454	2,367,208,197	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจ จัดการลงทุน	-	34,191,591	-	-	34,191,591	
เงินลงทุน	-	285,750,030	-	93,159,616	378,909,646	
สินทรัพย์อื่น	2,434,732	39,598,909	-	-	11,163,893	53,197,534
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	80,000,000	-	-	80,000,000	
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	160,936,987	-	-	160,936,987	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,809,448,134	-	-	1,809,448,134	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	58,859,716	45,067,109	-	103,926,825	
ตราสารหนี้ที่ออก	-	600,000,000	-	-	600,000,000	
หนี้สินอื่น	-	379,049,802	-	-	379,049,802	

37.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลัก คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565									
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลา การกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า			อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11,091,360	-	-	-	-	-	286,620,395	297,711,755	0.05 - 0.35	-
ถูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	128,837,034	128,837,034	-	-
ถูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	480,174,765	-	-	589,963,921	572,560,059	1,642,698,745	5.25 - 15.00	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	-	-	6,633,592	6,633,592	-	-
เงินลงทุน	-	-	-	23,400,000	59,019,906	-	85,154,009	167,573,915	-	0.70 - 7.75
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อถูกหักที่ถูก ยึดและอาัยัด	183,029,978	-	-	-	-	-	-	183,029,978	0.30	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	11,663,893	59,320,513	70,984,406	-	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	225,000,000	-	-	-	-	225,000,000	-	3.35 - 3.45
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	78,860,688	78,860,688	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	538,651,564	538,651,564	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	70,673,252	95,128,364	-	-	-	165,801,616	-	4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและค้ำประกัน	-	-	800,000,000	-	-	-	-	800,000,000	-	4.00 - 4.75
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอาัยัด	-	-	-	-	-	-	183,029,978	183,029,978	-	-
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	175,168,314	175,168,314	-	-

มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)		
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลา				สินทรัพย์ทางการเงิน			อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	อัตราคงที่	
	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ที่มีการด้อยค่า					
อัตราคงที่	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเกร็ดคิด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	557,497	-	-	-	-	-	268,055,683	268,613,180	0.05 - 0.125	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	546,670,017	546,670,017	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	880,573,118	-	-	13,168,925	1,473,466,154	2,367,208,197	5.25 - 15.00	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	-	-	34,191,591	34,191,591	-	-
เงินลงทุน	-	-	106,450,000	-	56,850,448	-	215,609,198	378,909,646	-	0.40 - 8.00
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	11,163,893	42,033,641	53,197,534	-	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	80,000,000	-	-	-	-	80,000,000	-	2.70
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	160,936,987	160,936,987	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	1,809,448,134	1,809,448,134	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	58,859,716	45,067,109	-	-	-	103,926,825	-	4.00
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	600,000,000	-	-	-	-	600,000,000	-	4.00
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	379,049,802	379,049,802	-	-

**ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	2565	2564	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	บาท	บาท	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
KRW	4,864,944	8,416,092	0.0273	0.0275	0.0281	0.0284
USD	1,784,214	411,209	34.3913	34.7335	33.2469	33.5929
HKD	6,003	-	4.3909	4.4771	4.2449	4.3322
EUR	4,046	-	36.4494	37.2053	37.5083	38.2813

**ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

37.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

37.3.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

				หน่วย : บาท
				และข้อมูลที่ใช้ใน
				การวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้น		
	31 ธันวาคม 2565	มูลค่ายุติธรรม		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>				
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,094,011	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์เกาหลี	
หน่วยลงทุน	1,071,043,996	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน	
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	35,095,922	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	27,080,986	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	

				หน่วย : บาท
				และข้อมูลที่ใช้ใน
				การวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้น		
	31 ธันวาคม 2564	มูลค่ายุติธรรม		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>				
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	10,811,058	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์เกาหลี	
หน่วยลงทุน	1,323,153,138	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน	
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	146,250,000	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	20,725,243	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	15,583,925	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	

37.3.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้ สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ สิทธิประโยชน์ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออก และหนี้สินอื่น มีมูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น

38. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทเปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง “ส่วนงานดำเนินงาน” และสอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน การดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย 3 ส่วนงานหลัก และส่วนงานอื่น ๆ ดังนี้

- ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ คือส่วนงานการเป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน
- ส่วนงานวาณิชธนกิจ คือส่วนงานการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน
- ส่วนงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์
- ส่วนงานอื่น ๆ ได้แก่ ส่วนงานจัดการกองทุน และอื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				รวม
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน พาณิชย์กึ่ง	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	
รายได้จากภายนอก					
รายได้ค่านายหน้า	666,959,515	-	-	33,697,109	700,656,624
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	240,849,665	551,217,954	221,987	58,586,299	850,875,905
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	59,393,285 (325,640)	-	- 153,343,581	-	59,393,285 153,017,941
รายได้ทั้งสิ้น	966,876,825	551,217,954	153,565,568	92,283,408	1,763,943,755
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:					
รายได้ดอกเบี้ย					24,770,696
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน					25,659,992
รายได้อื่น					25,999,520
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(2,008,160,180)
รายได้ภาษีเงินได้					31,060,564
ขาดทุนสำหรับปี					(136,725,653)

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				รวม
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน พาณิชย์กึ่ง	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	
รายได้จากภายนอก					
รายได้ค่านายหน้า	774,503,377	-	-	17,613,190	792,116,567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	505,467,257	432,062,851	1,810,650	82,733,211	1,022,073,969
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	48,291,663 (216,941)	- 6,137,246	- 486,275,665	-	48,291,663 492,195,970
รายได้ทั้งสิ้น	1,328,045,356	438,200,097	488,086,315	100,346,401	2,354,678,169
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:					
รายได้ดอกเบี้ย					14,170,201
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน					5,689,399
รายได้อื่น					33,878,067
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(2,150,949,374)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(53,804,151)
กำไรสำหรับปี					203,662,311

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท					
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน พาณิชย์กิจ	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน						
31 ธันวาคม 2565	1,554,069,677	35,621,558	39,734,111	71,514,828	1,026,482,617	2,727,422,791
31 ธันวาคม 2564	2,745,070,016	7,799,078	366,754,403	102,443,893	765,291,823	3,987,359,213

39. เหตุการณ์ภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 400 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 552.25 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 952.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 40 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท พร้อมทั้งอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นรายเดิมคือ บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2566 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อ 20 มีนาคม 2566