

DAOL SEC

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานแสดงผล

การดำเนินงานของบริษัทประจำปี

2566



สารบัญ

สารจากประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3
ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ.....	4
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	4
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง	17
4. ข้อพิพาททางกฎหมาย	19
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	20
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	21
6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น	21
7. โครงสร้างการจัดการ	23
8. การกำกับดูแลกิจการ	27
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม.....	32
10. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง	38
11. รายการระหว่างกัน.....	39
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	40

สารจากประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ปี 2566 เป็นปีที่ตลาดทุนได้รับผลกระทบจากการเร่งขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารสหรัฐฯ อย่างต่อเนื่องจนสูงสุดที่ 5.5% ส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัวลงทั่วโลก โดยปีที่ผ่านมาเป็นปีที่มีกระแสเงินทุนของนักลงทุนต่างชาติไหลออกจากตลาดทุนไทยมากถึง -3.3 แสนล้านบาท โดยนักลงทุนต่างชาติมีการขายสุทธิหลักทรัพย์ไทยต่อเนื่องตลอดทั้งปี ด้านเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ขยายตัว 2.6% จากการส่งออกสินค้า และการท่องเที่ยวเป็นหลัก แม้จะมีการรายงานว่าการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดี แต่การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น และไทยเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อสูง จากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย และยูเครน ทำให้ราคาน้ำมันสูงขึ้น แต่อัตราเงินเฟ้อกลับลดต่ำลงจนติดลบในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี นับเป็นความผันผวนที่ไม่เคยปรากฏมาก่อน ด้านหนี้สาธารณะที่สูงคิดเป็น 62% ต่อ GDP ทำให้เป็นที่กังวลว่าจะเหลือกรอบการก่อหนี้สาธารณะได้อีกไม่มาก หนี้ครัวเรือนที่สูงปลายปีที่ 90.6% ของ GDP บวกกับหนี้ในระบบอีกจำนวนมาก ส่งผลกับกำลังซื้อของประชาชน ปัจจุบัน ต่าง ๆ นี้ จึงกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนในตลาดทุน ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC) ผู้ให้บริการทางการเงิน การลงทุน และการระดมทุน ผ่านกลไกของตลาดเงินและตลาดทุน ก็ได้รับผลกระทบจากสภาวะตลาดที่ไม่เอื้อต่อการลงทุน ส่งผลให้ปริมาณการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าได้ลดลงตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทพยายามลดการพึ่งพาสภาวะตลาด โดยสร้างสรรพผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศเช่น Structured note หุ้นต่างประเทศ ETF และกองทุนรวม เป็นต้น

ในปี 2566 ที่ผ่านมามีบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ภายใต้การดูแลมากกว่า 100,000 ล้านบาท จำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประจำมากกว่า 20,000 บัญชี และสามารถระดมทุนให้กับบริษัทต่าง ๆ ผ่านตลาดทุน มากกว่า 100 บริษัท และระดมทุนให้กับบริษัทต่าง ๆ ผ่านตลาดตราสารหนี้ มากกว่า 60,000 ล้านบาท ด้านบริการการลงทุนในต่างประเทศ Foreign investment services มีเงินลงทุนมากกว่า 10,000 ล้านบาท โดยในปีนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาทั้งในด้านบุคลากร การให้บริการ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตอบโจทย์ลูกค้าให้มากที่สุด เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ ที่ว่า DAOL, your lifetime financial partner เพื่อนคู่คิดทางการเงินของคุณ

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งทีมผู้บริหาร และพนักงานที่แข็งแกร่ง และสภาวะตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนมากขึ้น จะช่วยผลักดันให้บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน



นายจอง คยู คิม
ประธานกรรมการ



นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

DAOLSEC เข้าจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2540 ในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ ธนสยาม จำกัด” โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100.00 ต่อมาในปี 2545 กลุ่มชียวิกรัยซื้อหุ้นทั้งหมดจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ ฟาร์อีสท์ จำกัด” และในปี 2551 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนโดยขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับกลุ่ม KTB Investment & Securities (“KTBS”) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศสาธารณรัฐเกาหลี (เกาหลีใต้) เป็นผลให้กลุ่ม KTBS ถือหุ้นบริษัทในอัตราร้อยละ 51.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด จากนั้นกลุ่มชียวิกรัยขายหุ้นทั้งหมดให้แก่กลุ่ม KTBS ในปี 2553 ทำให้กลุ่ม KTBS เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เพียงรายเดียวของบริษัท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด”

ปี 2559 ผู้ถือหุ้นไทยเข้ามาถือหุ้น ร้อยละ 22.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว ต่อมาในปี 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้ผู้ถือหุ้นไทยอีกครั้ง ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นไทยมีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 30.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว และกลุ่ม KTBS ซึ่งปัจจุบัน เปลี่ยนชื่อเป็น DAOL Investment & Securities มีสัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 69.90 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว

ในปี 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติการแปรสภาพ 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

วันที่ 15 สิงหาคม 2565 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 “ทุกสิ่งที่ดีที่คุณคาดหวัง” ซึ่งส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC) โดยโครงสร้างการบริหาร และการบริการต่างๆ ยังคงเดิม และเรายังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบโจทย์นักลงทุน 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 มีความเป็นมืออาชีพ
5. Teamwork : ร่วมมือร่วมใจ

เป้าหมายในการประกอบธุรกิจ

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

1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

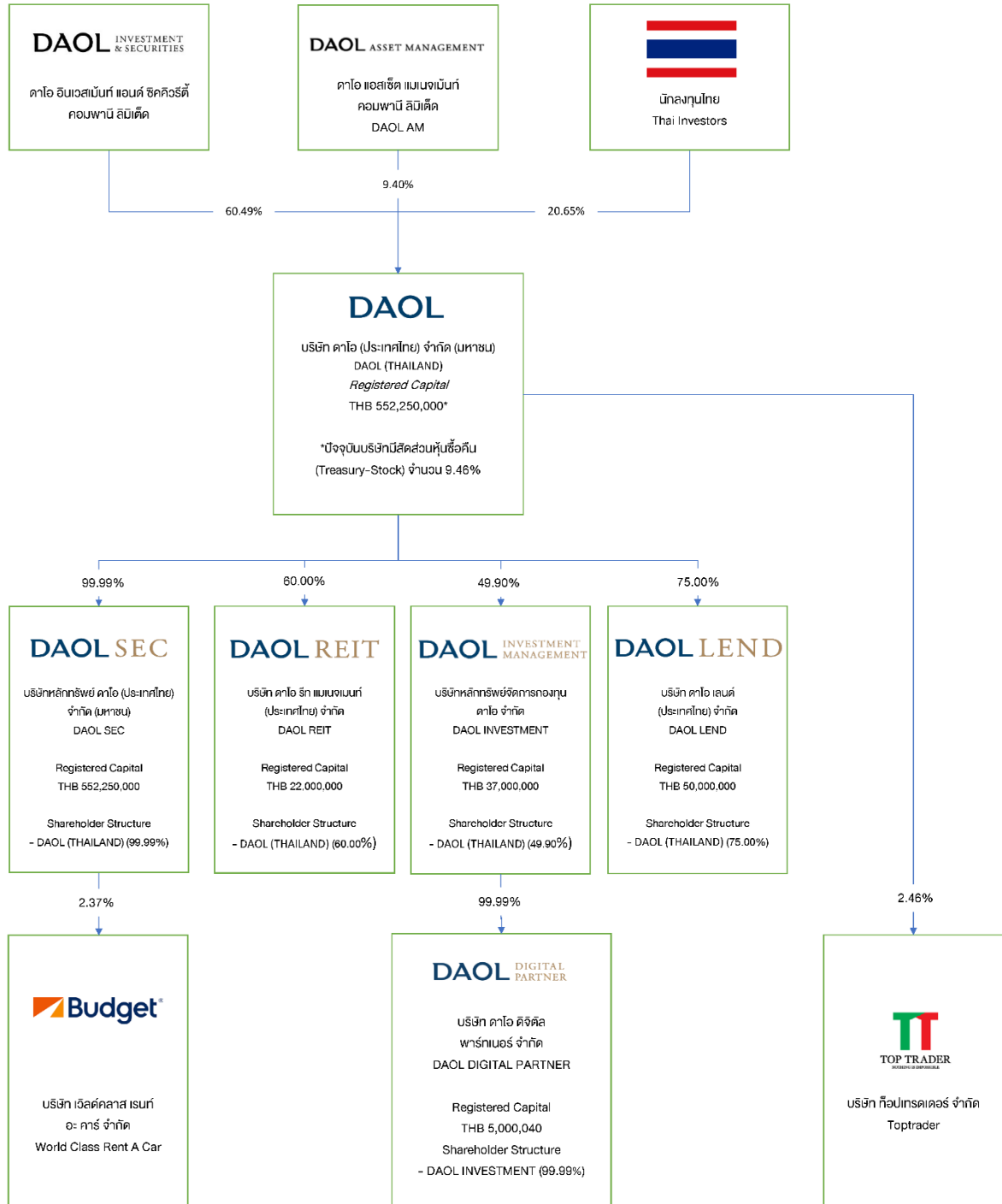
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2540 ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 9,18, 39, 52 ออลซีซั่นสเปส ถนนวิทญ์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยบริษัทมีความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ โดยสังเขป ดังนี้

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

ปี พ.ศ.	รายการ
	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2543	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทลดทุนจดทะเบียนจาก 1,500 ล้านบาท เหลือ 375 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นสามัญเพื่อล้างผลขาดทุนสะสม
2545	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มชัยวิภริยาเข้าซื้อหุ้นของบริษัทยุติการธนาคารไทยธนาคาร ประกอบด้วย นายเจริญ ชัยวิภริยา, นายกิตติศักดิ์ ชัยวิภริยา, นางสาวพรพิน ชัยวิภริยา, นางสาวโสพิน ชัยวิภริยา และ นางสาวยุพิน ชัยวิภริยา เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ ฟาร์อีสท์ จำกัด”
2546	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทขยายธุรกิจโดยเปิดให้บริการธุรกิจด้านวาณิชธนกิจ
2547	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 375 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
2551	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 500 ล้านบาท เป็นประมาณ 1,020 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อกลุ่ม KT BIS ส่งผลให้กลุ่มบริษัท KT BIS เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว
2553	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทลดทุนจดทะเบียนจากประมาณ 1,020 ล้านบาท เหลือประมาณ 457.91 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นสามัญเพื่อล้างผลขาดทุนสะสม กลุ่ม KT BIS เข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมของบริษัทจากกลุ่มชัยวิภริยาทั้งหมด ส่งผลให้กลุ่ม KT BIS เป็นผู้ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว
2554	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจนายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด” เพิ่มทุนจดทะเบียนจากประมาณ 457.91 ล้านบาท เป็นประมาณ 507.91 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด
2556	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนจดทะเบียนจากประมาณ 507.91 ล้านบาท เป็นประมาณ 657.91 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
2559	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทลดทุนจดทะเบียนจากประมาณ 657.91 ล้านบาท เหลือ 386 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นเพื่อล้างผลขาดทุนสะสม และรองรับการร่วมทุนของพันธมิตรรายใหม่ เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 386 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับนักลงทุนไทยเข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 22.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว บริษัทขยายธุรกิจโดยเปิดให้บริการด้าน บริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล, กองทุนส่วนบุคคล, บริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคลตามหลักศาสนาอิสลาม, ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวม, การลงทุนสำหรับลูกค้าสถาบัน และการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าสถาบัน บริษัทร่วมลงทุนกับกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท ฟินโนมินา จำกัด ก่อตั้งบริษัท บีฟินน์ จำกัด (Befin) เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาระบบซอฟต์แวร์ทางการเงิน ด้วยทุนจดทะเบียน 6.06 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว และกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท ฟินโนมินา จำกัด จำนวน 4 ท่าน ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 49.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว
2560	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 500 ล้านบาท เป็น 552.25 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดผู้ถือหุ้นไทย ทำให้ผู้ถือหุ้นไทยเข้าถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้แล้ว โดยเรียกชำระเต็มมูลค่า เพื่อใช้ขยายการลงทุน

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

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL) หรือเดิมชื่อ บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ที่ประกอบกิจการเข้าลงทุนในบริษัทอื่นที่เน้นให้บริการด้านการเงินอย่างครบวงจร โดยมุ่งเน้นเป็นองค์กรผู้ให้บริการด้านตลาดการเงิน และตลาดทุน ในประเทศไทย ที่ส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงตลาดทุนได้ง่ายและมีประสิทธิภาพ ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC) หรือเดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 99.99

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ประเภทธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”หรือ “DAOLSEC”) ได้จดทะเบียนเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 32

ปัจจุบันบริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดใบอนุญาตต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก
 - 1.1 การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
 - 1.2 การค้าหลักทรัพย์
 - 1.3 การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 - 1.4 การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล)
 - 1.5 กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Iowa: Principal)
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจการค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง
4. ใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
5. ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นหลักทรัพย์รับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฯ
6. ใบอนุญาตให้บริการออกแบบการลงทุน
7. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว แบบ ต.3 ในการค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ปัจจุบันบริษัทมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขา 9 แห่ง ได้แก่

สาขา	รายละเอียด
1. สำนักงานแห่งใหญ่	เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39, 52 ออลซีเอ็นเอสเพลส ถนนวิภาวดี แวงงลูบพันนี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ
2. สาขาลาดพร้าว 1	23 อาคารชาร์เตอร์เฮาส์ ชั้นที่ 3 เอ ห้องเลขที่ 3 ซอยลาดพร้าว 124 (สวิสดีการ) ถนนลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ : 02-934-1401 โทรสาร : 02-934-1676

สาขา	รายละเอียด
3. 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
4. สาขาจอนแก่น	381 อาคารเดอะเรสซิเดนซ์ ชั้นที่ 1,2 หมู่ที่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองจอนแก่น จังหวัดจอนแก่น 40000 โทรศัพท์ : 043-468-468 โทรสาร : 043-468-474
5. สาขาอุดรธานี	59 ถนนบริเวณตลาดนารักษ์ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000 โทรศัพท์ : 042-241-149 โทรสาร : 042-245-567
6. สาขายะลา	27/7-9 ถนนพิศาลอุทิศ ตำบลสะเตง อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา 95000 โทรศัพท์ : 073-255-538 โทรสาร : 073-255-549
7. สาขาเบตง	42 ถนนสุยงค์ ตำบลเบตง อำเภอเบตง จังหวัดยะลา 95110 โทรศัพท์ : 073-245-965 โทรสาร : 073-245-306
8. สาขาเชียงใหม่	239 อาคารจอดรถ ถนนสุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ S1 ห้องที่ 8 ถนนห้วยแก้ว ตำบลสุเทพ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200 โทรศัพท์ : 053-225-133 โทรสาร : 053-225-813
9. สาขาชลบุรี	894 อาคารศูนย์การค้าไอซีเอ็น เซ็นเตอร์พอยท์ ชั้นที่ 1 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000 โทรศัพท์ : 038-286-010 โทรสาร : 038-286-026
10. 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 2564 - 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่านายหน้า	792.12	32.89%	700.66	38.07%	454.25	32.94%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	609.19	25.29%	490.72	26.66%	287.95	20.88%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาล่วงหน้า	182.93	7.60%	209.94	11.41%	166.30	12.06%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,022.07	42.44%	850.87	46.23%	711.06	51.56%
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	355.83	14.77%	457.24	24.85%	274.25	19.89%
ค่าธรรมเนียมที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	27.24	1.13%	29.37	1.60%	49.36	3.58%
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	503.61	20.91%	240.02	13.04%	271.63	19.70%
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	84.54	3.51%	58.56	3.18%	61.68	4.47%
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น	46.04	1.91%	62.62	3.40%	49.60	3.60%
อื่นๆ ¹	4.81	0.20%	3.06	0.17%	4.54	0.33%
รายได้ดอกเบี้ย	62.46	2.59%	84.16	4.57%	52.24	3.79%
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	48.29	2.01%	59.39	3.23%	30.05	2.18%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ	14.17	0.59%	24.77	1.35%	22.19	1.61%
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือการเงิน	497.88	20.67%	178.68	9.71%	135.01	9.79%
รายได้อื่น ²	33.88	1.41%	26.00	1.41%	26.49	1.92%
รวมรายได้ทั้งหมด	2,408.41	100.00%	1,840.37	100.00%	1,379.05	100.00%

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)

DAOLSEC 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 วันทำการหลังจากวันที่ทำรายการซื้อขาย (T+2)
- 2) **บัญชีเงินฝากล่วงหน้า - Cash Balance Account** คือ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าต้องฝากเงินไว้ในบัญชีซื้อขายเต็มจำนวนก่อนจึงจะสามารถสั่งซื้อหลักทรัพย์ได้ เมื่อไหร่ก็ตามที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เงินค่าซื้อหลักทรัพย์จะถูกหักออกจากบัญชีดังกล่าวทันที และในกรณีที่ลูกค้ามีเงินสดคงเหลือในบัญชี ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่บริษัทกำหนด
- 3) **บัญชีเครดิตบาลานซ์ - Credit Balance หรือ Margin Account** คือ บัญชีที่ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อนำไปชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ โดยลูกค้าจะชำระเงินสดเองบางส่วนและ/หรือต้องวางหลักประกันให้แก่บริษัทไม่น้อยกว่าอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำที่กำหนด (Initial Margin) สำหรับหลักทรัพย์ที่จะซื้อ ทั้งนี้ ยอดเงินกู้ยืมจะเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์ที่จะซื้อหักด้วยจำนวนเงินสดที่ลูกค้านำมาชำระเองบางส่วน บริษัทจะมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากยอดเงินกู้ยืมดังกล่าว

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

2. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายอนุพันธ์ (Derivatives Brokerage)

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

- สัญญาฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 (SET50 Index Futures)
- สัญญาออปชั่นของดัชนี SET50 (SET50 Index Options)

- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับดัชนีหมวดธุรกิจ (Sector Index Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับหุ้นสามัญรายตัว (Single Stock Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับทองคำ (Gold Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับทองคำออนไลน์ (TFEX Gold Online Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับโลหะเงิน (Silver Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงยางแผ่นรมควันชั้น 3 (RSS3 Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงยางแผ่นรมควันชั้น 3 (เพื่อการส่งมอบสินค้า) (RSS3D Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงยางแผ่นรมควันชั้น 3 ที่ตลาดญี่ปุ่น (Japanese Rubber Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทต่อเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินยูโรต่อเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (EURUSD Exchange rate) (EURUSD Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อเงินเยนญี่ปุ่น (USDJPY Exchange rate) (USDJPY 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 และยังคงผู้เชี่ยวชาญที่สอดคล้องกับหลักศาสนาในการให้คำแนะนำการลงทุนได้อย่างถูกต้อง บริษัทจึงได้เปิดให้บริการบริหารจัดการความมั่งคั่งตามหลักศาสนาอิสลาม (Islamic Wealth Management) ตาม

กฎหมายและหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) ซึ่งบริษัทเป็นบริษัทหลักกริพย์แห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยขณะนี้ที่มีการให้บริการดังกล่าว โดยจะมีบริการการลงทุนเหมือนการลงทุนทั่วไป อาทิ บัญชีซื้อขายหลักกริพย์ตามหลักศาสนาอิสลาม บัญชีกองทุนส่วนบุคคลตามการแนะนำการลงทุนในกองทุนรวม SSF / RMF เพื่อลดหย่อนภาษีเงินได้ และบริการที่ปรึกษาบริษัทที่ต้องการจดทะเบียนเข้าตลาดหลักกริพย์ฯ ตามหลักศาสนาอิสลาม เป็นต้น

4. ธุรกิจบริการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

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

5. ธุรกิจบริการซื้อขายกองทุนรวม (Mutual Fund)

บริษัทให้บริการซื้อขายกองทุนรวมของบริษัทหลักกริพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำ 20 แห่ง โดยลูกค้าสามารถเลือกซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหลากหลายประเภทได้ ตามเป้าหมายการลงทุนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ โดยบริษัทมีบริการแนะนำการลงทุน ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนที่ตอบโจทย์การลงทุนของตนเอง โดยการให้คำแนะนำที่เป็นกลาง พร้อมให้ข้อมูลภาวะเศรษฐกิจข้อมูลภาวะตลาดแบบเจาะลึกจากนักวิเคราะห์มืออาชีพ ซึ่งลูกค้าสามารถทำคำสั่งซื้อกองทุนจากแต่ละบลจ. ผ่านการส่งคำสั่งซื้อให้ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมของบริษัท ที่จะทำหน้าที่ส่งคำสั่งซื้อของลูกค้าไปยังแต่ละบลจ. โดยตรง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลการลงทุนของตนเองได้ผ่านเว็บไซต์ และแอปพลิเคชันของบริษัท ซึ่งจะแสดงข้อมูลจำนวนหน่วยลงทุน ต้นทุน ราคา ปัจจุบัน และผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละ บลจ. ไว้อย่างชัดเจน เพื่อความสะดวกต่อการตรวจสอบของลูกค้า



6. บริการ DAOLSEC Wealth Advice

บริการแพลตฟอร์มการลงทุนในกองทุนรวมแบบอัตโนมัติผ่านกลยุทธ์การออมเงินสม่ำเสมอแบบ Dollar Cost Average- DCA รวมถึงการจัด Strategic Asset Allocation (SAA) เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ไม่ว่าคุณต้องการวางแผนออมเงินเพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถ แต่งงาน การศึกษา หรือว่าแผนเตรียมเกษียณ และใช้เงินหลังเกษียณ DAOLSEC Wealth Advice เป็นการลงทุนในรูปแบบการออมที่น่าสนใจ ลงทุนง่าย โดยไม่มีเงื่อนไขจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำ และสามารถกำหนดวันที่ต้องการลงทุนในแต่ละเดือนรวมถึงปรับเปลี่ยนจำนวนเงินลงทุนได้อย่างสะดวก และไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมอื่นเพิ่มเติมนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมที่กองทุนรวมกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และเมื่อลงทุนแล้วลูกค้าสามารถติดตามพอร์ตลงทุนได้ด้วยตนเอง ทั้งสัดส่วนการลงทุน ความคืบหน้าแผนการลงทุน และรายละเอียดการถือครองหน่วยลงทุนได้สะดวกผ่าน DAOL e-Service ผ่านหน้าเว็บไซต์ www.daolsecurities.co.th หรือ แอปพลิเคชัน DAOL Life ผ่านสมาร์ตโฟน

7. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทได้รับใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2557 โดยให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายเครื่องมือทางการเงินต่างๆ ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ และงานบริการอื่น ๆ 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) การจัดทำหน่วยและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น
- 2) การควบรวมกิจการ : การซื้อขายกิจการ การหาผู้ร่วมทุน และการควบรวมกิจการ
- 3) การให้คำปรึกษาทางการเงิน : การฟื้นฟูและปรับโครงสร้างบริษัท การประเมินมูลค่าหุ้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน และการให้คำปรึกษาด้านกฎหมายต่างๆ
- 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), หุ้นกู้อนุพันธ์ และกองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งบริษัทจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างลูกค้ากับบริษัทต่างประเทศ โดยบริษัทได้ทำสัญญาร่วมกับ โบรกเกอร์ หรือ ธนาคาร ต่างประเทศหลายแห่ง ที่เป็นตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างๆ ในแต่ละประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวก และเพิ่มช่องทางการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้า

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

นอกจากนี้ DAOLSEC เป็นบริษัทหลักทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากระนาการแห่งประเทศไทย เพื่ออำนวยความสะดวก ด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราให้กับลูกค้าในการบริการธุรกรรมไปต่างประเทศ

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 สำหรับบริษัทที่ทำหน้าที่เป็นผู้สัญญา ก็อาจจะได้รับผลกำไรหรือขาดทุนเนื่องจากการลงทุนในสถานะตรงกันข้ามกับลูกค้า แต่บริษัทจะป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการเข้าทำรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวไว้เท่ากับจำนวนหุ้นที่เป็นผู้สัญญาให้กับลูกค้า ทั้งนี้การเข้าทำรายการขายหลักทรัพย์อ้างอิงจะต้องดำเนินการควบคู่กับธุรกรรมยืมหลักทรัพย์จากผู้ยืมรายอื่น 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 อาจทำให้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการแข่งขันในการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทยังอาจได้รับความเสี่ยงจากการรับผิดที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงานของพนักงาน อาทิ ความผิดพลาดของเจ้าหน้าที่การตลาดในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ความบกพร่องในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่การตลาดหรือผู้ควบคุมการปฏิบัติงานฝ่ายที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องรับผิดชอบค่าปรับหรือการลงโทษในลักษณะต่างๆ เช่น การตักเตือน การสั่งพักใบอนุญาต หรือยกเลิกใบอนุญาต

- 2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันด้านกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์แบบครบวงจร รายได้หลักของบริษัท คือ รายได้ค่านายหน้า ซึ่งเป็นรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และซื้อขายสัญญาล่วงหน้า ซึ่งธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง ปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ที่ให้บริการในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งหมดจำนวน 42 ราย (ที่มา : เว็บไซต์สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567) จากสภาวะการแข่งขันที่สูง บริษัทจึงพยายามสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศเช่น Structured note หุ่นต่างประเภท ETF และกองทุนรวม เป็นต้น

- 3) ความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงาน

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

- 4) ความเสี่ยงจากการผันผวนดัชนีราคาหลักทรัพย์

จากรูกระบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าผันผวนดัชนีราคาหลักทรัพย์ได้ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงในการผันผวนดัชนีราคาหลักทรัพย์ในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ สภาวะของตลาดหลักทรัพย์ฯ การเก็งกำไรด้วยวิธีการซื้อขายหลักทรัพย์ภายในวันเดียว (Day Trade) ในสภาวะที่ราคาหลักทรัพย์ลดลง เป็นต้น จากปัจจัยดังกล่าว บริษัทจึงได้ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และประสบการณ์ของลูกค้า รวมถึงควบคุมความเสี่ยงของหลักประกัน และดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่ม ซึ่งบริษัทมีการกำหนดการเรียกหลักประกันเพิ่มระหว่างวัน (Intraday Call) เพื่อให้ลูกค้านำหลักประกันมาเพิ่มภายในเวลาที่กำหนดกรณีที่หลักประกันมีมูลค่าลดต่ำกว่าเกณฑ์ ณ ขณะใดขณะหนึ่งระหว่างวัน มิฉะนั้นบริษัทจะดำเนินการบังคับขาย

หลักประกันกันที่ นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีการทบทวนสถานะของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนในการติดตามและดำเนินการในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระเงินอย่างเป็นระบบขั้นตอนอีกด้วย

5) ความเสี่ยงจากการย้ายงานของบุคลากร

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

6) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้จากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นรายได้ส่วนหนึ่งของการให้บริการฝ่ายวาณิชธนกิจของบริษัท ซึ่งหากเกิดความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจทำให้นักลงทุนไม่มีความมั่นใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัททำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายได้ เป็นผลให้บริษัทจะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการรับประกันการจำหน่ายเข้าพอร์ตการลงทุนของบริษัทเอง อาจทำให้บริษัทได้รับความเสี่ยงจากการขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ที่รับประกันการจำหน่ายนั้นมีราคาปรับตัวลดลง

4. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และบริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

5.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)”
ชื่อย่อ	:	DAOLSEC
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107561000234
ปีที่ก่อตั้งบริษัท	:	2540
ลักษณะธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบวงจร
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39 และ 52 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
เว็บไซต์	:	www.daolsecurities.co.th
ทุนจดทะเบียน	:	952,250,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	952,250,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	:	10 บาท
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	:	15 ราย (ข้อมูลจากสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
การถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย	:	14

5.2 ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่น

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอส สานทร 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 2566

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวน (หุ้น)	สัดส่วน (%)
1	DAOL (Thailand) PCL.	95,224,986	99.99997%
2	นาย จง คยุ คิม	1	0.00000%
3	นาย วิน อุดมรัชตวนิชย์	1	0.00000%
4	นาย ญัฐพงศ์ ณ ระนอง	1	0.00000%
5	นาย อิศรา พุดตาลศรี	1	0.00000%
6	นางสาว ณัชชา สุนทรธรรารวงค์	1	0.00000%
7	นางสาว สุวสี เมาชีวะกุล	1	0.00000%
8	นางสาว สิริวิฐา โอชาพันธุ์	1	0.00000%
9	นางสาว เสงสุรีย์ ณ นคร	1	0.00000%
10	นางสาว ญัฐยาภรณ์ คงชุ่ม	1	0.00000%
11	นาย สราวุธ ปัทมญา	1	0.00000%
12	นาย ชาตรี ไสภณวานิชย์	1	0.00000%
13	นาย ชลนที ไสภาค	1	0.00000%
14	นาย ฐิติพัฒน์ ทวีสิน	1	0.00000%
15	นาย ชาตรี ไรจนอากาศ	1	0.00000%
	จำนวนหุ้นรวม	95,225,000	100

6.2 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นด้วยสิทธิและไม่มีประกัน และออกตั๋วแลกเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดคงเหลือของตราสารที่ออกจำนวน 670 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของหลักทรัพย์ที่ออก ดังนี้

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2566	หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2566	หุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2566
ชื่อย่อ (Debenture Symbol)	DAOLS244A	DAOLS247A	DAOLS253A
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	444.20 ล้านบาท	100 ล้านบาท	125.80 ล้านบาท
ประเภทของตราสาร	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4.25
อายุหุ้นกู้	1 ปี	1 ปี	1.49 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	22 เม.ย. 2566	20 ก.ค. 2566	15 ก.ย. 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 เม.ย. 2567	19 ก.ค. 2567	13 มี.ค. 2568
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บมจ.หลักทรัพย์พาย	บมจ.หลักทรัพย์พาย	บมจ.หลักทรัพย์พาย
สิทธิในการไถ่ถอน ก่อนครบกำหนดของหุ้นกู้	-ไม่มี-		
การชำระเงินต้น	ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระคืนเงินต้นทั้งหมดในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้		
อันดับเครดิตตราสารหนี้	BB	BB	BB

6.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมของงบการเงินของบริษัท และต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7.2 คณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหน้าที่ในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่ฝ่ายบริหารผ่านคณะกรรมการจัดการ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและได้อนุมัติไว้ โดยได้ส่งมอบเรื่องที่สำคัญไว้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------|--------------------------------------|
| (1) นายจอง คยู คิม | ประธานคณะกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ |
| (2) นายณัฐพงษ์ ณ ระนอง | กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (3) นายดง โฮ โค | กรรมการอิสระ |
| (4) นางเกศรา มัญชุศรี | กรรมการอิสระ |
| (5) นายสินตี ทีระนันท์ | กรรมการอิสระ |
| (6) นายคยอง ซอน ลี | กรรมการอิสระ |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ

นายจอง คยู คิม หรือ นายณัฐพงษ์ ณ ระนอง คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญบริษัท

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่สำคัญ เช่น

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ ประการ คือ 4
 - (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) กำหนดคววีสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี
- (4) พิจารณาแผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะสั้นและระยะยาว กำหนดเป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ และการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้และดูแลรายจ่ายลงทุน (Capital Expenditure) รายการระหว่างกันที่สำคัญ การเข้าควบคุมกิจการ การแบ่งแยกกิจการ และการเข้าร่วมทุน ตลอดจนพัฒนาขีดความสามารถของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือให้แข่งขันได้ในระดับสากล
- (5) ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมอบหมายนโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (6) จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและระบอบ และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- (7) กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (8) กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) นโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและเมื่อระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง
- (9) กำกับดูแลและพัฒนาระบบกำกับดูแลของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือให้อยู่ในระดับสากล เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจติดตามให้มีการปฏิบัติและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท รวมทั้งดูแลให้บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การกำกับดูแล กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การกำกับการดำเนินงานต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (10) ติดตามดูแลสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งแผนหรือกลไกในการแก้ไขหากเกิดปัญหา
- (11) กำกับดูแลให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(2) คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นจำนวน 5 คณะ นอกจากนี้ ยังมีคณะอนุกรรมการอีก 2 คณะ คือ คณะอนุกรรมการวารานิชธนกิจ และคณะอนุกรรมการการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหน้าที่ช่วยแบ่งเบาภาระความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร ซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท¹ โดยคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวจะ

¹ คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 ได้มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท โดยให้ผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

ช่วยให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในด้านต่าง ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญต่อคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนพิจารณาตัดสินใจในบางเรื่องสำคัญตามที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้อำนาจไว้ ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อยและรายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ
คณะกรรมการตรวจสอบ นางเกศรา มัญชุศรี (ประธาน) นายคง ไช โค	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่ดี สอบทานความถูกต้องของรายงานทางการเงิน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลประกาศกำหนดประเมินคุณสมบัติ ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้ง เลือกลับมาใหม่ เลิกจ้างและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง (ประธาน) นายสันติ ธีระนันท์	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการพิจารณาและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและนำเสนอมาตรการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันผลกระทบต่อธุรกิจที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ด้านการเงิน ด้านการลงทุน เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำกับดูแลคณะกรรมการวณิชธนกิจและคณะกรรมการการลงทุนของทุนส่วนบุคคล
คณะกรรมการจัดการ นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง (ประธาน) นายจอง คยู คิม นายจักรกริช เจริญเมธราชัย นางสาวณิชา สุภรราราวงค์ นางสาวธิดาธิดัน สีวะธา นางนันทพร พิจารณ์จิตร นายปิฎมปารณีย์ พรหมพนาพิทักษ์	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการดำเนินกิจการและกลับกรองกลยุทธ์ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือ การกำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารและการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง (ประธาน) นายพิเชฐ ศรีวงศ์ญาติดี นายสรายุธ ปัญญา นางสาวกุลนิษฐ์ เจริญสม นางสาววัลย์ดา สัมศิลา นายจิรพล สังข์โพธิ์	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดแผนการปฏิบัติงานตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มบริษัท จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน กำหนดมาตรการในการป้องกันและแผนเผชิญเหตุกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มบริษัท และ/หรือกำหนดแนวทางอื่นใดตามที่กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลประกาศกำหนด ตลอดจน ส่งเสริม สนับสนุน ประสานงาน และให้คำแนะนำการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer: DPO) เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างอิสระรวมทั้งอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นายจอง คยู คิม (ประธาน) นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง	ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสรรหาบุคคลซึ่งมีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เป็นประโยชน์กับธุรกิจของบริษัท และเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารสูงสุดของบริษัท ผู้บริหารสูงสุดของสายงานและหรือฝ่าย/

คณะกรรมการชุดย่อยและรายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ
	งาน และพนักงานของบริษัท ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือ บกบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

(3) คณะกรรมการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีผู้บริหาร ดังนี้

1. คุณ ณัฐพงศ์ ณ ระนอง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / คณะผู้บริหาร
2. คุณ จอง คยู คิม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม / ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / คณะผู้บริหาร
3. คุณ จักรกริช เจริญเมธาชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานที่ปรึกษาการลงทุนและความมั่งคั่ง / คณะผู้บริหาร
3. คุณ ณัชชา สุนทรธราวงค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานที่ปรึกษาการลงทุน / คณะผู้บริหาร
4. คุณ ธิดาธิรัตน์ สีวะธา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานบริหารการลงทุนส่วนบุคคล / คณะผู้บริหาร
5. คุณ นนทพร พิจารณจิตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานธุรกิจหลักทรัพย์ / คณะผู้บริหาร
6. คุณ ปวีณพารณีย์ พรหมพนาพิทักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานที่ปรึกษาความมั่งคั่งส่วนบุคคล / คณะผู้บริหาร

(4) เลขาธิการบริษัท

เลขาธิการบริษัททำหน้าที่เป็นเลขาธิการของคณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านประธานคณะกรรมการบริษัทในเรื่องทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านสามารถติดต่อเข้าถึงเลขาธิการบริษัทได้โดยตรง โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นายยิ่งเกียรติ ผู้เจริญวิบูลย์ เป็นเลขาธิการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขาธิการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(5) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท คือ

นางสาวสุวลี เมาชะวะกุล ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท คือ

นางนันทิชา มหาพัฒน์ภรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชีและการเงิน

8. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งกำหนดให้กลุ่มบริษัทในเครือนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอ

กับแต่ละกิจการ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

โดยสาระสำคัญของการทำงานกับดูแลกิจการที่บริษัทได้นำมาปรับใช้แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท อย่างเพียงพอ 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 และมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่จะบรรจุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลอย่างครบถ้วนล่วงหน้าก่อนวันประชุม ยกเว้นกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วน บริษัท จะแจ้งล่วงหน้าในระยะเวลาไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
3. อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น การเข้าประชุมเพื่อออกเสียงลงมติไม่ควรวิธีที่ยุงยากหรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไป สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นมีความสะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
4. ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
5. จัดให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม และบันทึกคำถามคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คิดค้าน หรือขอออกเสียงอย่างไร ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ และป้องกันการใช้ หรือการได้รับข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะที่มีลักษณะเป็นการหาประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้อื่น อันเป็นการเอาเปรียบและส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้นโดยรวมซึ่งถือเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมในตลาดทุน คณะกรรมการจึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการที่เป็นธรรมในการทำรายการที่อาจเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

1. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทตระหนักว่า พนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท ที่มีคุณค่ายิ่ง จึงเป็นนโยบายของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว บริษัทจึงมีหลักปฏิบัติดังนี้

- 1.1 ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน
- 1.2 ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงาน รวมทั้งมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน และให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิการของพนักงาน
- 1.3 ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
- 1.4 ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาความสามารถของพนักงานให้พร้อมรองรับการเติบโตขององค์กร
- 1.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานนั้น
- 1.6 รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงาน
- 1.7 ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
2. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
 - 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ตามหลักการของวิชาชีพ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม
 - 2.2 นำเสนอรายงานสถานการณ์ภาพของ บริษัท ผลประกอบการ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และรายงานอื่น ๆ โดยสม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
 - 2.3 แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุผลเพียงพอ
 - 2.4 ห้ามไม่ให้แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัท ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
3. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า จึงได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าดังนี้

 - 3.1 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลในเรื่องกระบวนการผลิตและการให้บริการ ให้แก่ลูกค้า รวมถึงให้ความสำคัญในการปรับปรุงและพัฒนาเทคโนโลยีการผลิต การให้บริการ และการตรวจสอบคุณภาพสินค้าและ/หรือบริการอยู่เสมอ
 - 3.2 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเอาใจใส่ และสม่ำเสมอ
 - 3.3 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าเสมือนเป็นความลับของบริษัท และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
 - 3.4 เอาใจใส่ในเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของลูกค้า รวมทั้งการแก้ไขปัญหาในทุกเรื่องที่ลูกค้าร้องเรียนหรือให้ข้อแนะนำ โดยบริษัทจะสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในสินค้าและบริการของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง แล้วนำผลที่ได้มาปรับปรุง แก้ไข ข้อบกพร่องต่างๆต่อไป
4. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายให้พนักงานปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือเจ้าหนี้ทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ซื่อสัตย์ และไม่เอาัดเอาเปรียบคู่ค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท พื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลักเสียงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

 - 4.1 ไม่เรียก หรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้

- 4.2 กรณีที่มีข้อมูลว่ามีการเรียก หรือรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ต้องเปิดเผยรายละเอียดต่อ คู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ และร่วมกันแก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
- 4.3 ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งให้ เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว
- 4.4 บริษัทให้ความสำคัญต่อเจ้าหนี้เสมือนคู่ค้าที่มีความสำคัญยิ่ง ดังนั้น จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อผูกพันทั้งหลายตามสัญญาที่มีอยู่กับเจ้าหนี้ตลอดจนไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริง อันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหายและหากมีเหตุอันจะก่อให้เกิดไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา บริษัทจะแจ้งเจ้าหนี้ล่วงหน้าเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และการผัดนัดชำระหนี้ร่วมกัน
- 4.5 บริษัทมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานจัดซื้อจัดจ้าง ในการคัดเลือกคู่ค้าหรือผู้รับเหมา โดยมีการประเมินแบ่งตามประเภทผู้จำหน่ายสินค้า และผู้รับจ้าง/รับเหมาตามระเบียบปฏิบัติการประเมินผู้ขายโดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อจัดกลุ่มคู่ค้าหรือผู้รับเหมาและนำมาใช้ในการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าโดยจะมีการประเมินและพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวปีละ 1 ครั้ง
- 4.6 บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนธุรกิจท้องถิ่นโดยจะจัดซื้อจัดจ้างจากผู้รับเหมาหรือผู้จัดจำหน่าย จากบริษัทในท้องถิ่นที่มีคุณภาพ
5. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อสังคมและชุมชน
บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยบริษัทจะมุ่งมั่นในการพัฒนาส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคม และชุมชนอันเป็นที่ที่บริษัทตั้งอยู่ให้มีคุณภาพดีขึ้นพร้อม ๆ กับการเติบโตของบริษัท และมีนโยบายที่จะส่งเสริมการมีส่วนร่วมของหน่วยงานต่าง ๆ ในสังคม ชุมชน และบริเวณใกล้เคียงทั้งในด้านการศึกษา การดูแลสุขภาพความปลอดภัย และอื่น ๆ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสู่สาธารณะ โดยให้บริษัทมีการดำเนินการด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเท่าเทียมกันแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้เท่าเทียมกัน

หมวดที่ 5 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบและบทบาทในการกำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อรักษาผลประโยชน์ของ บริษัท เพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่บริษัทและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ไปบริหารกิจการให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- 1.1 โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีคุณสมบัติ กักขะ 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 5 คณะ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากนี้ ยังมีคณะอนุกรรมการอีก 2 คณะ คือ คณะอนุกรรมการวานิชธนกิจ และคณะอนุกรรมการการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลในวงการธุรกิจ และจากหลายสาขาอาชีพ ซึ่งมีภาวะผู้นำมีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม คณะกรรมการได้มีส่วนร่วมในการกำหนด ให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ ภารกิจ 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 เว้นแต่วาระของกรรมการบริษัทนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 (สอง) เดือน โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริษัทแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทซึ่งตนแทน

5. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วน ในการพิจารณากำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุม ประธานคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทจะพิจารณาร่วมกัน

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ประธานคณะกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการบริษัทโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการแจ้งกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

9. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของบริษัทในทุกด้าน

9.1 นโยบายภาพรวม

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2566 ได้มีมติอนุมัติการทบทวนระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้แน่ใจว่าแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการของบริษัทให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยให้มีผลบังคับใช้ในทุกส่วนงานเพื่อให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อีกทั้งยังเป็นการสร้างจิตสำนึกถึงบทบาทหน้าที่การเป็นสมาชิกที่ดีต่อสังคม โดยให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมและสร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นระหว่างบริษัทและสังคม บนพื้นฐานของความถูกต้อง เป็นธรรม และมีการส่งเสริมกิจกรรมด้านต่างๆที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาสังคมและชุมชน 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) ภายใต้อาณัติพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทาง เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

- นโยบายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และที่เกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล 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 ร้องทุกข์ไปยังคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน เพื่อการสืบสวนและตรวจสอบ โดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ชี้เบาะแส จะได้รับการคุ้มครองจากบริษัท

2) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทมีนโยบายมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจต่อลูกค้า ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต (ซึ่งมีฐานะเป็นผู้บริโภคคนหนึ่ง) ยึดถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ทำไว้กับลูกค้าและเป็นไปตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด

9.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการทำคุณประโยชน์ให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงคำนึงความคิดของคนในสังคม จึงได้มีการจัดทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน

ทั้งนี้ โครงการต่างๆ ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นล้วนคำนึงถึงผลประโยชน์อันสูงสุดที่สามารถมอบให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาและก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อไปในอนาคต

มอบเงินบริจาค 20,000 บาท แก่ "มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชูปถัมภ์"
 เนื่องในโอกาสครบรอบ 20 ปี หนังสือพิมพ์ทันหุ้น
 วันที่ 2 มีนาคม 2566



มอบเงินบริจาค 20,000 บาท แก่ "มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชูปถัมภ์"
 เนื่องในโอกาสครบรอบ 23 ปี สำนักข่าว E-Finance Online
 วันที่ 22 มีนาคม 2566



มอบเงินบริจาค 20,000 บาท แก่ "สภาวิชาชีพไทย"
 เนื่องในโอกาสครบรอบปีที่ 43 ปีตยสารการเงินธนาคาร
 วันที่ 4 กันยายน 2566



9.4 นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการรับสินบนและการคอร์รัปชันโดยสรุปสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัท**ห้ามมิให้**คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับ/ให้สินบน หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเกี่ยวข้องกับการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัวญาติ 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 การบริจคนั้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
 - 3) บริษัท**ห้ามมิให้**มีการจ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ ไม่ว่ากรณีใดๆ ซึ่งอาจจะใช้เป็นข้ออ้างหรือเส้นทางสำหรับการให้สินบนหรือการคอร์รัปชันได้
 - 4) บริษัท**ห้ามมิให้**รับเงินสนับสนุน (Sponsorships) เพื่อประโยชน์ใดๆ แก่บริษัท ยกเว้น การดำเนินการระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (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 หรือการให้บุคลากรของบริษัทปฏิบัติงานด้านนโยบายให้กับหน่วยงานภาครัฐสามารถดำเนินการได้โดยต้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

3. **บทลงโทษ**

บริษัทจะดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่บุคลากรของบริษัทที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ และลงโทษผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำผิด หรือรับทราบว่ามี การกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้องซึ่งมีบทลงโทษทางวินัย จนถึงขั้นให้ออกจากงาน และ/หรือพ้นจากตำแหน่ง และหรือดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. **การพบเห็นการกระทำผิด และการแจ้งเบาะแสร**

- 1) ผู้ที่พบเห็นการกระทำผิดตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ หรือการแจ้งเบาะแสร ข้อร้องเรียน เรื่องการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชันบุคลากรของบริษัท พนักงานสามารถแจ้งผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรตามด้านล่าง และต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะไม่ดำเนินการลงโทษกับพนักงานที่ให้ข้อมูลโดยมีเจตนาสุจริต และบริษัทจะไม่ลงโทษลดตำแหน่ง หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการรับ/ให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

- 2) บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองผู้ที่แจ้งเบาะแสร ข้อร้องเรียน หรือให้ข้อมูลเกี่ยวกับการรับ/ให้สินบน การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยบริษัทใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสร ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ข้อมูลการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ

ช่องทางการแจ้งเบาะแสร ร้องเรียน หรือให้คำแนะนำ

เว็บไซต์บริษัท	www.daol.co.th
E-mail	whistleblowing@daol.co.th
ส่งจดหมายมาที่	ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออัสซีชั่นสเปซ ชั้นที่ 52 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์	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 บริษัทจึงได้แสดงเจตนาสมัครเข้าร่วมประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2562 และได้กำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code Policy - I Code Policy) ขึ้นโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2562 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติโดยสรุปสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. กำหนดให้มีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
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>

- ประกาศธรรมาภิบาลการลงทุน
- นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน
- รายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนประจำปี

10. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทรวม 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 และรายงานในรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมิกส์ ซายินส์ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินงวดครึ่งปี และประจำปี 2566 ของบริษัท ได้รายงานการตรวจสอบระบบสารสนเทศของบริษัท โดยขอบเขตการตรวจสอบจะเป็นการควบคุมทั่วไปและการควบคุมเฉพาะระบบงาน ซึ่งผลการตรวจสอบพบข้อสังเกตที่เกี่ยวกับการตั้งค่าธรรมเนียม อย่างไรก็ตาม ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้แก้ไขข้อสังเกตดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

11. รายการระหว่างกัน

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

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดให้ใช้ราคายุติธรรมเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

การอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กรณีเป็นรายการธุรกิจปกติ หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการได้ตามที่ได้รับอนุมัติหลักการจากคณะกรรมการบริษัท หากเป็นรายการที่ไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จะต้องผ่านการกลับกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท 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

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด
(มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมatsu ไทยแลนด์
สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 (0) 2034 0000
แฟกซ์ +66 (0) 2034 0100

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos
Audit Co., Ltd.
AIA Sathorn Tower, 23rd - 27th Floor
11/1 South Sathorn Road
Yannawa, Sathorn
Bangkok 10120, Thailand
Tel: +66 (0) 2034 0000
Fax: +66 (0) 2034 0100
www.deloitte.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบซึ่งอาจเกิดขึ้นของเรื่องที่กำลังกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามรายงานของผู้สอบบัญชีลงวันที่ 20 มีนาคม 2566 เนื่องจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,394.08 ล้านบาท ได้รวมเงินค่าซื้อหลักทรัพย์จำนวน 498.80 ล้านบาท ที่ลูกค้านำมาทำคำสั่งซื้อและไม่ชำระราคาจากรายการซื้อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพบว่าการซื้อขายที่ผิดปกติในเดือนพฤศจิกายน 2565 โดยบริษัทได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมดังกล่าวจำนวน 199.31 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งธุรกรรมข้างต้นอยู่ในระหว่างการดำเนินการฟ้องร้องตามกฎหมาย และเนื่องด้วยเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ผิดปกติ ผู้บริหารของบริษัทไม่สามารถหากรณีเทียบเคียงในอดีตหรือหลักฐานอื่นใดที่สนับสนุนดุลยพินิจ



และข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 199.31 ล้านบาท ให้กับข้าพเจ้าได้ ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ ซึ่งหากจำเป็นต้องปรับปรุงรายการดังกล่าว จะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

นอกจากนี้ จากการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เหตุการณ์ดังกล่าวยังอยู่ระหว่างกระบวนการยุติธรรม โดยยังไม่มีควมคืบหน้าอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ส่งผลให้ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมดังกล่าวจำนวน 206.62 ล้านบาทในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ ซึ่งหากจำเป็นต้องปรับปรุงรายการดังกล่าว จะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นอกจากนั้น ข้าพเจ้ายังได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเพิ่มเติมต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วย เนื่องจากอาจมีผลกระทบต่อเปรียบเทียบตัวเลขงวดปัจจุบันกับตัวเลขเปรียบเทียบ

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

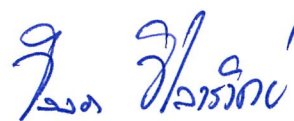
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



วัลลภ วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	122,202,871	297,711,755
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	5	197,506,682	128,837,034
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6	1,453,805,204	1,394,076,011
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน		6,763,833	6,633,592
เงินลงทุน	7	314,923,288	167,456,502
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	9	-	183,029,978
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	10	37,580,916	48,449,355
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11	90,915,760	161,944,314
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	66,493,394	70,624,302
สินทรัพย์ก้ำมีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	85,017,701	38,384,135
สินทรัพย์อื่น	14	254,489,243	230,275,813
รวมสินทรัพย์		2,629,698,892	2,727,422,791

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15	50,000,000	225,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16	321,669,201	78,860,688
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17	625,218,312	538,651,564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	95,063,655	165,801,616
ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเปลี่ยน	19	670,000,000	800,000,000
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	20	-	183,029,978
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	21	41,321,840	37,752,995
หนี้สินอื่น	22	110,672,359	177,243,961
รวมหนี้สิน		<u>1,913,945,367</u>	<u>2,206,340,802</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 95,225,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23	952,250,000	
หุ้นสามัญ 55,225,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			552,250,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 95,225,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		952,250,000	
หุ้นสามัญ 55,225,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			552,250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		8,750,000	8,750,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	25	55,225,000	55,225,000
ขาดทุนสะสม		(300,471,475)	(95,143,011)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>715,753,525</u>	<u>521,081,989</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>2,629,698,892</u></u>	<u><u>2,727,422,791</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	27	454,246,874	700,656,624
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28	711,063,416	850,875,905
รายได้ดอกเบี้ย	29	52,236,709	84,163,981
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	30	135,014,259	178,677,933
รายได้อื่น		26,491,399	25,999,520
รวมรายได้		<u>1,379,052,657</u>	<u>1,840,373,963</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	31	767,364,065	919,125,925
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		443,015,015	431,091,702
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		42,866,586	47,220,468
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		24,803,242	236,318,707
ค่าใช้จ่ายอื่น	32	362,908,235	374,403,378
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,640,957,143</u>	<u>2,008,160,180</u>
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(261,904,486)	(167,786,217)
รายได้ภาษีเงินได้	33	48,902,549	31,060,564
ขาดทุนสำหรับปี		<u>(213,001,937)</u>	<u>(136,725,653)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		7,673,473	5,404,203
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		7,673,473	5,404,203
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(205,328,464)</u>	<u>(131,321,450)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก	35	บาท	(2.42)
	35	หุ้น	87,882,534
			(2.48)
			55,225,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	552,250,000	8,750,000	55,225,000	201,853,439	818,078,439
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	(165,675,000)	(165,675,000)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(131,321,450)	(131,321,450)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	552,250,000	8,750,000	55,225,000	(95,143,011)	521,081,989
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	552,250,000	8,750,000	55,225,000	(95,143,011)	521,081,989
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	552,250,000	8,750,000	55,225,000	(95,143,011)	521,081,989
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	400,000,000	-	-	-	400,000,000
เพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้ว	-	-	-	(205,328,464)	(205,328,464)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	952,250,000	8,750,000	55,225,000	(300,471,475)	715,753,525
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	952,250,000	8,750,000	55,225,000	(300,471,475)	715,753,525

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(261,904,486)	(167,786,217)
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		105,401,645	108,998,715
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		24,803,242	236,318,707
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน		(18,358,720)	(27,686,332)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		233,312	331,721
กำไรจากการขายอุปกรณ์		-	(5,148)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		76,170	905,135
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้		-	(137,667)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		42,866,586	47,220,468
รายได้ดอกเบี้ย		(52,236,709)	(84,163,981)
รายได้เงินปันผล		(6,557,134)	(9,702,557)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		14,337,086	13,103,284
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(151,339,008)	117,396,128
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(68,669,648)	417,832,983
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(79,687,941)	733,549,285
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน		(130,241)	27,557,999
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		(134,270,833)	157,972,063
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้ำที่ถูกยึดและอายัด		183,029,978	(183,029,978)
สินทรัพย์อื่น		(43,178,194)	(35,306,492)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		242,808,513	(82,076,299)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		86,566,748	(1,270,796,570)
เจ้าหนี้เงินลูกค้ำที่ถูกยึดและอายัด		(183,029,978)	183,029,978
หนี้สินอื่น		(63,597,794)	(201,906,653)
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน		(211,498,398)	(135,777,556)
ดอกเบี้ยจ่าย		(6,464,351)	(7,873,101)
ดอกเบี้ยรับ		52,701,998	71,987,148
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย		(1,176,400)	(3,277,000)
ภาษีเงินได้รับ (จ่าย)		12,080,051	(32,389,653)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(154,357,100)	(107,330,162)

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		5,200,000	83,050,000
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		-	(2,000,000)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		-	5,200
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(12,946,395)	(10,068,481)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(7,606,345)	(13,717,813)
ดอกเบี้ยรับ		177,594	169,458
เงินปันผลรับ		6,557,134	9,702,557
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(8,618,012)	67,140,921
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		400,000,000	-
เงินสดรับจากคำสัญญาใช้เงิน	4.2	270,000,000	2,430,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนคำสัญญาใช้เงิน	4.2	(445,000,000)	(2,285,000,000)
เงินสดรับจากตัวแลกเปลี่ยน	4.2	130,000,000	550,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวแลกเปลี่ยน	4.2	(230,000,000)	(450,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	4.2	297,000,000	100,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออก	4.2	(327,000,000)	-
ดอกเบี้ยจ่าย	4.2	(31,256,185)	(33,278,668)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.2	(76,277,587)	(76,758,516)
เงินปันผลจ่าย		-	(165,675,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(12,533,772)	69,287,816
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(175,508,884)	29,098,575
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		297,711,755	268,613,180
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.1	122,202,871	297,711,755
		ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
		บาท	บาท
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด:			
ค่าซื้ออุปกรณ์ค้างจ่าย		-	245,972
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนค้างจ่าย		-	824,034
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39 และ 52 ออลซีซั่นเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย โดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 100 ผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุดของบริษัทคือ DAOL Investment & Securities Company Limited ซึ่งจัดตั้งขึ้นที่ประเทศเกาหลีใต้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีสาขาย่อย 10 สาขา และ 11 สาขา ตามลำดับ

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

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงอาจไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

- 2.2 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่สร. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)”
- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

- 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

การปรับปรุงนี้เป็นการแก้ไขข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของนโยบายการบัญชีจาก “นโยบายการบัญชีที่สำคัญ” เป็น “ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” โดยข้อมูลนโยบายการบัญชีจะมีสาระสำคัญ หากพิจารณาพร้อมกับข้อมูลอื่นที่รวมอยู่ในงบการเงินของกิจการแล้ว ข้อมูลนั้นสามารถคาดได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจบนข้อมูลของงบการเงินของผู้ใช้หลักของงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

การปรับปรุงนี้เป็นการแก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีว่าเป็น “จำนวนที่เป็นตัวเงินในงบการเงินที่เปลี่ยนไปตามความไม่แน่นอนของการวัดค่า” เพื่อช่วยให้กิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” ได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

การปรับปรุงนี้เป็นการเพิ่มข้อกำหนดในการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ซึ่งก่อให้เกิดมูลค่าที่เท่ากันของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เช่น สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับรายการที่เกิดขึ้นที่เริ่มในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่น่าเสนอ โดย ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่น่าเสนอ กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้หักภาษีได้ และรับรู้หนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้น

นอกจากนี้ การปรับปรุงดังกล่าวยังเพิ่มเติมข้อกำหนดสำหรับการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ – กฎโมเดลเสาหลักที่สอง (Pillar Two Model) โดยกำหนดให้กิจการต้องไม่รับรู้และไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two income tax)

ผู้บริหารของบริษัท จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัท ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 นี้ ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ทั้งนี้ บริษัทไม่มีรายการทางบัญชีที่ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

ผู้บริหารของบริษัท จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

1) รายได้ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรม การซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังดำเนินการ

2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์หรือจัดหาแหล่งเงินทุนแล้วเสร็จตามสัญญา

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อบริษัท ได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้น 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 รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ในหรือต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอการชำระราคา
- 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 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างระงับหนี้หรือผ่อนชำระ
นโยบายบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.17
- 3.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นงวด บริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญابันทักในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” และบันทึกค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง

3.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี

การรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของบริษัทที่เกิดขึ้นเมื่อบริษัทได้สินทรัพย์มา จะถูกบันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคา

รายการกำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์คำนวณโดยการเปรียบเทียบจากมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชี และแสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทได้สอบทานการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อาจจะไม่ได้รับคืน และ ณ ทุกวันที่รายงาน เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีเมื่อเกิดขึ้น

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 และ 10 ปี
----------------------	-------------

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน และคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีที่สิ้นสุด บริษัทจะไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าว แต่จะทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอาจด้อยค่า และตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคดลุสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

3.12 สัญญาเช่า
บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สิทธิประโยชน์การใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสิทธิประโยชน์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สิทธิประโยชน์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังโดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว

สิทธิประโยชน์การใช้ ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสิทธิอย่างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสิทธิอย่างอิงหรือการบูรณะสิทธิอย่างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์การใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสิทธิประโยชน์การใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สิทธิประโยชน์การใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยสั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์การใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสิทธิอย่างอิงหรือราคาทุนของสิทธิประโยชน์การใช้ สะท้อนว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิประโยชน์การใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์การใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่ และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใดๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์”

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใดๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.13 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือและเป็นภาระผูกพันในปัจจุบัน ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้บริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.14.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.14.2 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทจัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานและระเบียบการเกษียณอายุพนักงานของบริษัท โดยคำนวณผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่นๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่า ภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้น

3.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.15.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของ ภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของ สินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณ กำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่าง ชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่าง ชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำ ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ ทุกวันที่ รายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะ นำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่า บริษัทมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือ ทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกัน และบริษัทมีความตั้งใจ ที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ เว้นแต่ภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น จะบันทึกโดยตรงไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.16 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่น เพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.17 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือการออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- เงินลงทุนในตราสารทุน จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่าย จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้อื่น จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่น

บริษัทต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสียด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิต แต่อย่างไรก็ตามหากความเสียด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้น ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

บริษัทประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัท ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรง และไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้เพื่อระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการค้ำค่าในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุน เว้นแต่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งค่าเพื่อผลขาดทุนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และไม่ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

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

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเฉพาะเมื่อภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.19 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรืออยู่ภายใต้ความควบคุมของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาสาระทางเศรษฐกิจของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้น ในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคาดังกล่าวจะสามารถสังเกตได้โดยตรง หรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า 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 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.21 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

การจัดประเภทสัญญาเช่า

ในการพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ผู้บริหารของบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

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

การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.17 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ย้ายขึ้นมาจากชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

3.22 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับที่ 1 ไม่สามารถหาได้ ผู้บริหารของบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์กับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานะในอนาคต

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	83,000	93,000
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	1,887,752,492	2,404,506,845
เงินฝากประจำที่อายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	-	200,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากระยะสั้น	1,887,835,492	2,604,599,845
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,765,632,621)	(2,306,888,090)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	122,202,871	297,711,755

(* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าในงบแสดงฐานะการเงินจำนวน 1,765.63 ล้านบาท และ 2,306.89 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินที่เปิดในนามบริษัทเพื่อลูกค้า และต้องส่งคืนเมื่อลูกค้าทวงถาม

4.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	ยอดยกมา	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2566	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ที่ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
คำสัญญาใช้เงิน	225,000,000	270,000,000	(445,000,000)	-	50,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	165,801,616	-	(76,277,587)	5,539,626	95,063,655
ตั๋วแลกเงิน	100,000,000	130,000,000	(230,000,000)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	700,000,000	297,000,000	(327,000,000)	-	670,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,775,342	-	(31,256,185)	31,068,810	4,587,967
รวม	1,195,576,958	697,000,000	(1,109,533,772)	36,608,436	819,651,622

	ยอดยกมา	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2565	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ที่ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
คำสัญญาใช้เงิน	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

5. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	114,081,883	368,350,771
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	529,920,124	180,787,233
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(89,640,278)	(253,225,921)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(356,855,047)	(167,075,049)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	197,506,682	128,837,034

(* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	766,385,406	568,683,974
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	378,450,162	549,693,353
ลูกหนี้อื่น	555,767,015	502,097,315
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,483,827	13,697,959
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(259,814,616)	(240,630,000)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,453,271,794	1,393,542,601
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้อื่น	8,086,144	8,526,144
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(7,552,734)	(7,992,734)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	533,410	533,410
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,453,805,204	1,394,076,011

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้รวมเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งจำนวน 498.80 ล้านบาท ที่ลูกค้านำรายหนึ่ง ทำคำสั่งซื้อและไม่ชำระราคา ซึ่งบริษัทได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวแก่สำนักหักบัญชีตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชีซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพบว่ามีการซื้อขายที่ผิดปกติในเดือนพฤศจิกายน 2565 บริษัทจึงได้ยื่นหนังสือต่อกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) เพื่อร้องทุกข์กล่าวโทษให้ดำเนินคดีต่อลูกค้านั้นและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องกับสัมพันธ์ในข้อหาร่วมกันหรือโยงตามประมวลกฎหมายอาญา ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 3 (18) ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงอันเป็นปกติธุระ ซึ่งต่อมาสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ได้มีคำสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องทุกบริษัทดำเนินการอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดข้างต้นของทั้งผู้ซื้อและผู้ขายไว้ชั่วคราวคณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาเห็นชอบให้ส่งเรื่องให้พนักงานอัยการ เพื่อยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566 และในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 อัยการพิเศษ สังกัดสำนักงานอัยการสูงสุด พิจารณาเห็นว่าพยานหลักฐานที่ได้รวบรวมมานั้น ปรากฏหลักฐานที่เชื่อได้ว่าผู้ถูกกล่าวหาเกี่ยวกับพวกมีพฤติการณ์ในการกระทำความผิดหรือเกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องกับสัมพันธ์กับผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงดังกล่าว จึงได้ยื่นคำร้องต่อศาล ซึ่งในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ศาลแพ่งได้มีคำสั่งได้สวนคำร้องฉุกเฉิน ขอให้ยึดและอายัดทรัพย์สินเกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราวมูลค่ารวม 4,470.87 ล้านบาท จนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นซึ่งในวันเดียวกัน บริษัทได้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิจากการกระทำความผิดมูลฐานพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดแห่งความเสียหายและจำนวนความเสียหายที่ได้รับต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. เพื่อให้สำนักงาน ปปง. และพนักงานอัยการดำเนินการให้ได้รับการชดเชยความเสียหายตามกฎหมายต่อไป ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแพ่ง

ในการพิจารณาคดีคำร้องขอให้ยึดทรัพย์สินของสำนักงาน ปปง. ตามที่กล่าวข้างต้นเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 49 มาตรา 50 มาตรา 51 และ มาตรา 52 ซึ่งเป็นการยึดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดให้ตกเป็นของแผ่นดิน ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดในกรณีนี้ คือ เงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทนำเสนอให้แก่สำนักหักบัญชีเพื่อปฏิบัติตามสัญญาระหว่างบริษัทกับสำนักหักบัญชี ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ผู้ถูกกล่าวหาได้ไปจากการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงอันเป็นปกติธุระ ซึ่งในการพิจารณาคดีตามคำร้องของพนักงานอัยการ พนักงานอัยการในฐานะผู้ร้องมีการพิจารณาพิสูจน์เพียงว่า มีการกระทำความผิดมูลฐานเกิดขึ้น และเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด ส่วนผู้ขายหลักทรัพย์หรือผู้คัดค้านซึ่งอ้างว่ามีสิทธิได้รับชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์จะต้องมีการพิจารณาพิสูจน์ว่าทรัพย์สินหรือเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมิใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2566 สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้กล่าวโทษต่อ บก.ปอศ. ว่าถูกคำรายดั่งกล่าวและผู้กระทำความผิดรวม 18 รายกระทำการร่วมกันทำให้บุคคลทั่วไปเข้าใจผิดเกี่ยวกับราคาหรือปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเข้าข่ายเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมซึ่งเป็นการผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2566 ก.ล.ต. ได้กล่าวโทษผู้กระทำความผิดเพิ่มเติมจำนวน 32 ราย ในฐานะกระทำความผิดเช่นเดียวกัน โดยปัจจุบันกรมสอบสวนคดีพิเศษ (ดีเอสไอ) ได้รับคดีดังกล่าวเป็นคดีพิเศษแล้ว และสำนักงาน ก.ล.ต.ส่งข้อมูลไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาว่าเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ผิดปกติที่เกิดจากเจตนาฉ้อโกง มีวัตถุประสงค์เป็นการต้องห้ามโดยชัดแจ้งตามกฎหมาย และขัดต่อความสงบเรียบร้อยและศีลธรรมอันดีของประชาชนจึงตกเป็นโมฆะ เสมือนว่าไม่เคยมีธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้น และจำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทได้ส่งมอบให้กับสำนักงานหักบัญชีตามระเบียบนั้น ปัจจุบันสำนักงาน ปปง. ได้ดำเนินการอายัดไว้ตามคำสั่งศาลแพ่งแล้ว ด้วยเหตุนี้ผู้บริหารของบริษัทมีความเชื่อมั่นว่ามีโอกาสสูงที่รายการดังกล่าวจะตกเป็นโมฆะเสมือนไม่เคยเกิดธุรกรรมดังกล่าว และบริษัทจะได้รับเงินคืนจากทรัพย์สินที่ได้มีคำสั่งอายัดไว้พร้อมดอกเบี้ยของเงินหรือทรัพย์สินที่เกิดขึ้น เพียงรอการพิจารณาตามกระบวนการทางกฎหมายเท่านั้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทจึงต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมดังกล่าวด้วยความรอบคอบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยพิจารณาประกอบกับความเห็นทางกฎหมายของฝ่ายกฎหมายและสำนักงานกฎหมายอิสระภายนอก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 206.62 ล้านบาท และ 199.31 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากเหตุการณ์ที่ผิดปกติดังกล่าวไม่สามารถหากรณีเทียบเคียงได้ ดังนั้นผู้บริหารของบริษัทจำเป็นต้องประมาณการมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้ข้อสมมติฐานโดยพิจารณาจากโอกาสความเป็นไปได้ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินที่จะได้รับคืนและความเสียหายที่จะได้รับจากผลของการพิจารณาคดีตามกระบวนการทางกฎหมาย และคิดลดมูลค่าผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามระยะเวลาที่ผู้บริหารของบริษัทประเมินว่าการพิจารณาคดีจะสิ้นสุดลง ซึ่งการบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้นเพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มิได้เป็นการยอมรับว่าธุรกรรมที่พิพาทดังกล่าวเป็นนิติกรรมที่มีผลสมบูรณ์และยอมรับในความเสียหายที่เกิดขึ้น

ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566		
	จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,147,268,242	238,497,416	1,322,169
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	565,818,168	564,673,642	258,492,447
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,713,086,410	803,171,058	259,814,616
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	161,393,497	364,929 ^(*)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,575	1,302	651
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,060,569	7,552,083	7,552,083
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,086,144	168,946,882	7,917,663
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,721,172,554	972,117,940	267,732,279
31 ธันวาคม 2565			
	จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,052,709,249	378,538,879	1,378,637
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	581,463,352	570,675,080	239,251,363
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,634,172,601	949,213,959	240,630,000
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	669,332,218	2,075,647 ^(*)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,575	1,302	651
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,500,569	7,992,083	7,992,083
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,526,144	677,325,603	10,068,381
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,642,698,745	1,626,539,562	250,698,381

(* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น)

7. เงินลงทุน

7.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินลงทุนแยกตามประเภทเงินลงทุนได้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2566		รวม
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	
	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนเพื่อค้า			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	10,209,754	-	10,209,754
หน่วยลงทุน	934,530,496	-	934,530,496
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	97,500,000	-	97,500,000
ตราสารหนี้ภาครัฐ	645,482,032	-	645,482,032
	1,687,722,282		1,687,722,282
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,548,590,748)	-	(1,548,590,748)
รวม	139,131,534	-	139,131,534
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	55,260,812	-	55,260,812
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	43,213,623	-	43,213,623
รวม	98,474,435	-	98,474,435
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	237,605,969	-	237,605,969
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ภาคเอกชน	18,200,000	-	18,200,000
เงินฝากประจำที่อายุเกินกว่า 3 เดือน	340,000,000	-	340,000,000
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	59,197,499	59,197,499
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(80,180)	-	(80,180)
	358,119,820	59,197,499	417,317,319
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(340,000,000)	-	(340,000,000)
รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	18,119,820	59,197,499	77,317,319
รวมเงินลงทุน	255,725,789	59,197,499	314,923,288

(* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

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

(* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน คือ เงินฝากประจำซึ่งบริษัทได้นำไปวางเป็นประกันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามของบริษัท

- 7.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2566				31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน	340,000,000	-	59,197,499	399,197,499	600,000,000	-	59,019,906	659,019,906
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธี								
ราคาทุนตัดจำหน่าย	18,200,000	-	-	18,200,000	-	23,400,000	-	23,400,000
รวม	358,200,000	-	59,197,499	417,397,499	600,000,000	23,400,000	59,019,906	682,419,906

หน่วย : บาท

8. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				รวม
	เงินสำรองเงินลงทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินสำรองของเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	เงินสำรองของเงินลงทุนที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ	เงินสำรองของเงินลงทุนที่คงค้างตามหลักการอย่างง่าย	
ถูกหนี้ธุรกิจหลักบริษัทและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ถูกหนี้ธุรกิจหลักบริษัท					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,378,637	-	239,251,363	-	240,630,000
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(56,468)	-	19,461,084	-	19,404,616
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	(220,000)	-	(220,000)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,322,169	-	258,492,447	-	259,814,616
ถูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	651	7,992,083	-	7,992,734
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	(440,000)	-	(440,000)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	651	7,552,083	-	7,552,734
เงินลงทุน					
ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	117,413	-	-	-	117,413
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(37,233)	-	-	-	(37,233)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	80,180	-	-	-	80,180
สินทรัพย์อื่น					
ถูกหนี้อื่น					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	11,663,892	11,663,892
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	9,181,077	9,181,077
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	-	(1,374,500)	(1,374,500)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-	-	19,470,469	19,470,469
หนี้สินอื่น					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของถูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	2,075,647	-	-	-	2,075,647
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,710,718)	-	-	-	(1,710,718)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	364,929	-	-	-	364,929
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,767,278	651	266,044,530	19,470,469	287,282,928

9. เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัดจำนวน 183.03 ล้านบาท เป็นเงินค่าขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทยึดและอายัดไว้ตามคำสั่งเลขที่การคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ ข.195/2565 เรื่องอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราว ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 กรณีธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นบริษัทมอร์ รีเทิร์น จำกัด (มหาชน) ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566 และตามคำสั่งของศาลแพ่ง คดีหมายเลขดำที่ ฟ.11/2566 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ให้ยึดและอายัดทรัพย์สินและเงินไว้ชั่วคราวจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง โดยบริษัทได้นำเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่ถูกยึดและอายัดฝากธนาคารในนามบริษัทเพื่อลูกค้าแล้วตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในเดือนสิงหาคม 2566 บริษัทได้ดำเนินการตามคำสั่งของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยโอนเงินของลูกค้าที่บริษัทยึดและอายัดไว้เข้าบัญชีเงินฝากรายการในนามสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 20)

10. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566 บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	122,301,315	2,015,204	(9,248,252)	(436,494)	114,631,773
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	127,440,958	7,647,736	(5,800,574)	3,473,978	132,762,098
รวมราคาทุน	249,742,273	9,662,940	(15,048,826)	3,037,484	247,393,871
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(106,908,194)	(9,069,710)	9,040,727	117,629	(106,819,548)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(94,384,724)	(14,265,840)	5,774,786	(117,629)	(102,993,407)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(201,292,918)	(23,335,550)	14,815,513	-	(209,812,955)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	3,037,484	-	(3,037,484)	-
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	48,449,355				37,580,916
ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท					
ราคาทุน					
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2566				บาท	23,335,550
2565				บาท	26,049,360

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 157.17 ล้านบาท และ 126.89 ล้านบาท ตามลำดับ

11. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566 บาท
ราคาทุน				
สิทธิการใช้ - อาคาร	193,065,727	-	(6,119,502)	186,946,225
สิทธิการใช้ - รถยนต์	30,803,603	1,253,543	(5,440,495)	26,616,651
รวมราคาทุน	223,869,330	1,253,543	(11,559,997)	213,562,876
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สิทธิการใช้ - อาคาร	(48,082,936)	(64,042,102)	4,783,407	(107,341,631)
สิทธิการใช้ - รถยนต์	(13,842,080)	(6,903,900)	5,440,495	(15,305,485)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(61,925,016)	(70,946,002)	10,223,902	(122,647,116)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	161,944,314			90,915,760
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
ราคาทุน				
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
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)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	99,780,338			161,944,314
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2566			บาท	70,946,002
2565			บาท	71,934,099

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566 บาท
ราคาทุน						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,100,000	-	-	-	15,100,000
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	1,500,000	-	-	-	1,500,000
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 และ 10 ปี	152,761,732	3,860,059	(44,131,199)	8,788,338	121,278,930
รวมราคาทุน		169,361,732	3,860,059	(44,131,199)	8,788,338	137,878,930
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		(15,099,998)	-	-	-	(15,099,998)
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		(1,499,999)	-	-	-	(1,499,999)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		(90,291,519)	(10,837,049)	44,055,029	-	(57,073,539)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(106,891,516)	(10,837,049)	44,055,029	-	(73,673,536)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง		8,154,086	2,922,252	-	(8,788,338)	2,288,000
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		70,624,302				66,493,394

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
ราคาทุน						
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
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566	บาท	10,837,049
2565	บาท	11,015,256

ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์และค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทถือได้ว่ามีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีที่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 33.06 ล้านบาท และ 70.18 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	41,668,164	40,559,988
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน	16,036	23,483
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	863,762	578,040
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	81,542	58,689
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	829,579	771,460
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	1,346,007	1,824,323
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,196,315	2,235,000
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	8,264,368	7,550,599
	<u>47,641,119</u>	<u>-</u>
รวม	<u>103,906,892</u>	<u>53,601,582</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(18,889,191)	(15,217,447)
รวม	<u>(18,889,191)</u>	<u>(15,217,447)</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>85,017,701</u>	<u>38,384,135</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2566 บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2566 บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	40,559,988	1,108,176	-	41,668,164
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	23,483	(7,447)	-	16,036
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน	578,040	285,722	-	863,762
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	58,689	22,853	-	81,542
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	771,460	58,119	-	829,579
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,824,323	(478,316)	-	1,346,007
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	2,235,000	961,315	-	3,196,315
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	7,550,599	2,632,137	(1,918,368)	8,264,368
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	47,641,119	-	47,641,119
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธี มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(15,217,447)	(3,671,744)	-	(18,889,191)
รวม	38,384,135	48,551,934	(1,918,368)	85,017,701
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2565 บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น บาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2565 บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	384,786	40,175,202	-	40,559,988
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	89,515	(66,032)	-	23,483
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน	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
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	2,284,063	(49,063)	-	2,235,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	6,936,393	1,965,257	(1,351,051)	7,550,599
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธี มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(9,680,181)	(5,537,266)	-	(15,217,447)
รวม	3,637,693	36,097,493	(1,351,051)	38,384,135

14. สินทรัพย์อื่น

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหาย	90,806,680	89,403,940
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	19,292,966	12,953,981
เงินมัดจำ	17,859,747	18,708,055
สินทรัพย์ภายในได้ของงวดปัจจุบัน	48,673,866	36,309,964
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	78,668,709	63,494,879
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,986,432	3,415,183
อื่น ๆ	14,671,312	17,653,703
	<u>273,959,712</u>	<u>241,939,705</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(19,470,469)	(11,663,892)
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>254,489,243</u>	<u>230,275,813</u>

15. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	31 ธันวาคม 2566			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
		ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	4.70	50,000,000	-	-	50,000,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	31 ธันวาคม 2565			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
		ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.35 - 3.45	225,000,000	-	-	225,000,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		<u>225,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,000,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 50 ล้านบาท และ 105 ล้านบาท ตามลำดับ มีบัญชีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์วางเป็นหลักประกัน

16. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	163,128,597	52,277,588
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	158,540,604	26,583,100
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	<u>321,669,201</u>	<u>78,860,688</u>

17. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	625,218,312	538,651,564
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>625,218,312</u>	<u>538,651,564</u>

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	165,801,616	103,926,825
เพิ่มขึ้น	1,536,587	135,612,844
ดอกเบี้ยจ่าย	5,339,134	4,672,900
การลดลงของสัญญาเช่า/จ่ายชำระคืน	(77,613,682)	(78,410,953)
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	<u>95,063,655</u>	<u>165,801,616</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด:		
น้อยกว่า 1 ปี	61,986,294	76,000,785
ระหว่าง 1 ปี ถึง 5 ปี	36,392,730	98,367,497
	98,379,024	174,368,282
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชี	(3,315,369)	(8,566,666)
รวม	95,063,655	165,801,616

19. ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตราสารหนี้ที่ออกประกอบด้วยหุ้นกู้ด้อยสิทธิในประเทศซึ่งเป็นสกุลเงินบาท และตัวแลกเงินในประเทศ โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

		31 ธันวาคม 2566			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี		ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.00 - 4.25	544,200,000	125,800,000	-	670,000,000
รวมตราสารหนี้ที่ออก		544,200,000	125,800,000	-	670,000,000
		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
ตัวแลกเงิน	4.75	100,000,000	-	-	100,000,000
รวมตราสารหนี้ที่ออก		800,000,000	-	-	800,000,000

20. เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด จำนวน 183.03 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้ที่มีธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นบริษัทมอร์ริเทิร์น จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทได้ยึดและอายัดค่าขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไว้ตามคำสั่งเลขที่การคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ ข.195/2565 เรื่องอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราว ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566 และตามคำสั่งของศาลแพ่งคดีหมายเลขคำที่ ฟ.11/2566 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีผลบังคับต่อเนื่องไปจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ บริษัทได้นำเงินที่ยึดและอายัดไว้ฝากธนาคารในนามบริษัทเพื่อลูกค้าแล้วตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในเดือนสิงหาคม 2566 บริษัทได้ออนเงินของลูกค้าที่บริษัทยึดและอายัดไว้เข้าบัญชีเงินฝากของสำนักงานป้องกันปราบปรามฟอกเงินตามจดหมายที่ ปง 0013.3/4812 ลงวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 แล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 9)

21. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ซึ่งเป็นภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานต้นปี	37,752,995	34,681,965
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	13,435,702	12,659,597
ต้นทุนดอกเบี้ย	901,384	443,687
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(472,321)	(2,884,026)
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	57,352
- การปรับปรุงประสบการณ์	(9,119,520)	(3,928,580)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,176,400)	(3,277,000)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี	<u>41,321,840</u>	<u>37,752,995</u>

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และตามระเบียบการเกษียณอายุพนักงานของบริษัท ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2566 ร้อยละต่อปี	31 ธันวาคม 2565 ร้อยละต่อปี
ข้อสมมติทางการเงิน		
อัตราคิดลด	2.59	2.41
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	1 - 4	1 - 4
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์		
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 25	0 - 25
อัตราภาระ	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน ร้อยละ 100 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2560	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน ร้อยละ 100 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2560

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราภาระ และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2566 บาท	31 ธันวาคม 2565 บาท
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,920,093	2,797,420
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(2,627,206)	(2,524,944)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,762,853)	(2,669,169)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,689,657	2,602,495
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,442,704)	(2,361,990)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	2,764,716	2,663,741
อายุขัย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	151,981	151,951
อายุขัย - ลดลง 1 ปี	(151,118)	(151,094)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากมันคงเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	4,868,960	598,012
มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	16,120,364	18,762,593
เกินกว่า 3 ปี	20,332,516	18,392,390
รวม	41,321,840	37,752,995

22. หนี้สินอื่น

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	45,621,847	42,028,293
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดค้างจ่าย	2,019,360	3,808,675
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	1,462,846	5,196,655
ค่าโบนัสค้างจ่าย	14,911,204	78,191,091
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	12,482,007	13,446,722
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	28,893,316	24,877,226
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า (ดูหมายเหตุข้อ 8)	364,929	2,075,647
อื่น ๆ	4,916,850	7,619,652
รวม	110,672,359	177,243,961

23. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2566 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 552.25 ล้านบาท เป็น 952.25 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 40 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 400 ล้านบาท และบริษัทได้รับเงินค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2566

24. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลดังนี้ (2566 : ไม่มี)

เงินปันผลจ่ายจาก	วันที่อนุมัติ	วันที่จ่าย	อัตราที่ประกาศจ่าย	จำนวนหุ้น	จำนวนเงินรวม
			บาทต่อหุ้น	หุ้น	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	22 มีนาคม 2565	28 มีนาคม 2565	3.00	55,225,000	165,675,000

25. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้จนกว่าจะเลิกกิจการ

26. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัท คือเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

27. รายได้ค่านายหน้า

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง		
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	287,505,366	490,716,840
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	166,298,357	209,939,784
ค่านายหน้าอื่น	443,151	-
รวมรายได้ค่านายหน้า	454,246,874	700,656,624

28. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง		
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	274,249,864	457,236,754
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	200,376,736	157,735,664
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น	49,601,430	62,624,800
อื่น ๆ	2,339,501	1,423,919
	526,567,531	679,021,137
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง		
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	49,354,522	29,375,000
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	71,258,223	82,283,998
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	61,682,227	58,562,437
อื่น ๆ	2,200,913	1,633,333
	184,495,885	171,854,768
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	711,063,416	850,875,905

29. รายได้ดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	30,051,735	59,393,285
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	13,708,937	9,429,140
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	1,593,782	4,490,967
รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุน	6,882,255	1,003,140
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	-	9,847,449
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>52,236,709</u>	<u>84,163,981</u>

30. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
กำไรจากเงินลงทุน	117,056,240	154,148,114
กำไรจากอนุพันธ์	11,400,885	14,827,262
เงินปันผลรับ	6,557,134	9,702,557
รวมกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	<u>135,014,259</u>	<u>178,677,933</u>

31. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

31.1 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการซึ่งไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,345,000	2,190,000

31.2 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	37,698,800	50,082,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,827,124	1,438,895
รวม	39,525,924	51,520,895

32. ค่าใช้จ่ายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	189,493,123	185,790,753
ค่ารับรอง	11,229,109	14,895,010
ค่าบริการวิชาชีพ	25,202,333	32,227,320
ค่าใช้จ่ายบริหารจัดการ	74,000,000	60,000,000
ค่าโฆษณา	4,069,394	5,367,493
ค่าภาษีอากร	5,857,327	8,669,474
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	22,391,039	17,960,037
ค่าใช้จ่ายเดินทางและที่พัก	2,704,056	2,168,639
อื่น ๆ	27,961,854	47,324,652
รวม	362,908,235	374,403,378

33. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	5,036,929
ค่าใช้จ่ายภาษีงวดก่อนที่บันทึกสูงไป	(350,615)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลต่างชั่วคราว ที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(48,551,934)	(36,097,493)
รายได้ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(48,902,549)	(31,060,564)

การกระทบยอดของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริงสามารถแสดง
ได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(261,904,486)		(167,786,217)	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(52,380,897)	20.00	(33,557,243)	20.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	4,829,436		39,309,930	
บวก/(หัก) ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	47,200,846		(715,758)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(48,551,934)		(36,097,493)	
รวมรายได้ภาษีเงินได้	(48,902,549)	18.67	(31,060,564)	18.51

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	26,999,059	24,831,055

35. ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารขาดทุนสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างงวด โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ขาดทุนสำหรับปี (บาท)	(213,001,937)	(136,725,653)
จำนวนหุ้นสามัญต้นปี (หุ้น)	55,225,000	55,225,000
ผลกระทบจากหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี (หุ้น)	32,657,534	-
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี (หุ้น)	87,882,534	55,225,000
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(2.42)	(2.48)

36. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

36.1 รายการธุรกิจที่สำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

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

รายการระหว่างกันที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ		นโยบายกำหนดราคา
		2566	2565	
		บาท	บาท	
ค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	17,858	46,659	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัท	ผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทและบริษัทใหญ่	115,564	415,661	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,021	1,788	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่านายหน้าจ่ายจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	354,708	294,059	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	48,260,727	45,020,557	ค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่ให้บริการหรือตามที่ตกลงในสัญญา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์تنเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,666,667	333,333	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
รายได้อื่น				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	600,000	600,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,878,489	6,626,500	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,320,000	1,320,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ เลนส์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	540,000	568,037	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์تنเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	348,000	29,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย				
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์تنเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,815,115	872,585	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายบริหารจัดการ				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	74,000,000	60,000,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	9,500,000	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,000,000	-	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	217,671	ตามราคาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
เงินปันผลจ่าย				
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	165,674,958	ตามอัตราที่ประกาศจ่าย

36.2 ยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญ ณ วันสิ้นปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างของรายการที่บริษัทมีกับบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ	
		31 ธันวาคม 2566 บาท	31 ธันวาคม 2565 บาท
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า			
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	244	244
บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	205,765	1,303,292
ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ⁽¹⁾			
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	1,035,813	4,911,132
ลูกหนี้อื่น⁽²⁾			
บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	50,000	50,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,210,766	4,715,812
บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	110,000	110,000
บริษัท คาโอ เลนส์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	45,000	45,000
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	29,000	362,333
เจ้าหนี้อื่น⁽³⁾			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	393,118
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	872,585

(1) รวมอยู่ในลูกหนี้สำนักกัมพูชาและบริษัทหลักทรัพย์

(2) รวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

(3) รวมอยู่ในหนี้สินอื่น

37. สัญญาที่สำคัญและภาระผูกพัน

37.1 สัญญาที่สำคัญ

37.1.1 บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการงานสนับสนุนกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศ โดยบริษัทตกลงรับค่าบริการตามจำนวนที่ระบุในสัญญา ซึ่งค่าธรรมเนียมดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 8.81 ล้านบาท

37.1.2 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างบริหารงานและที่ปรึกษากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศ โดยบริษัทตกลงจ่ายค่าบริการตามจำนวนที่ระบุในสัญญา ซึ่งค่าธรรมเนียมดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 74.00 ล้านบาท และ 60.00 ล้านบาท ตามลำดับ

37.2 ภาระผูกพัน

37.2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 6.46 ล้านบาท (2566 : ไม่มี)

37.2.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

จ่ายชำระ ภายใน 1 ปี มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี รวม	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	1.3	2.2
	0.4	1.0
	<u>1.7</u>	<u>3.2</u>

37.2.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทจำนวน 0.34 ล้านบาท และ 0.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันสัญญาบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัท

38. การบริหารความเสี่ยง

38.1 การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น โดยการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อนี้ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

38.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุน สินทรัพย์อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หนี้สินตามสัญญาเช่า ตราสารหนี้ที่ออกและหนี้สินอื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

38.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมเครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้เครดิต นอกจากนี้ การให้เครดิตของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน TFRS 9 กำหนดให้บริษัทจัดทำโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยบริษัทได้จัดทำและทบทวนความเหมาะสมของโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

38.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น โดยการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อนี้ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่
31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2566				สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	122,202,871	-	-	-	-	122,202,871
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	197,506,682	-	-	-	197,506,682
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	25,575	380,882,836	-	766,385,406	573,878,737	1,721,172,554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจ จัดการลงทุน	-	6,763,833	-	-	-	6,763,833
เงินลงทุน	-	157,331,534	-	157,671,934	-	315,003,468
สินทรัพย์อื่น	4,462,500	57,421,767	-	-	31,573,515	93,457,782
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	321,669,201	-	-	-	321,669,201
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	625,218,312	-	-	-	625,218,312
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	59,337,811	35,725,844	-	-	95,063,655
ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเงิน	-	544,200,000	125,800,000	-	-	670,000,000
หนี้สินอื่น	-	110,307,430	-	-	-	110,307,430

31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อทวงถาม				สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	297,711,755	-	-	-	-	297,711,755
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	128,837,034	-	-	-	128,837,034
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	25,575	484,025,275	-	568,683,974	589,963,921	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
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	225,000,000	-	-	-	225,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	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

38.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่อง มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลัก คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาด ในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566									
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขาย			อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,381,868	-	-	-	-	-	115,821,003	122,202,871	0.10 - 0.55	-
ลูกหนี้สำนักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	197,506,682	197,506,682	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	378,450,162	-	-	573,878,737	768,843,655	1,221,172,554	5.95 - 15.00	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	-	-	6,763,833	6,763,833	-	-
เงินลงทุน	-	-	18,200,000	-	59,197,499	-	237,605,969	315,003,468	-	1.30 - 7.75
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	31,573,515	61,884,267	93,457,782	-	-
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	-	4.70
เจ้าหนี้สำนักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	321,669,201	321,669,201	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	625,218,312	625,218,312	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	59,337,811	35,725,844	-	-	-	95,063,655	-	4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเปลี่ยน	-	-	544,200,000	125,800,000	-	-	-	670,000,000	-	4.00 - 4.25
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	110,307,430	110,307,430	-	-

หน่วย : บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565									
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขาย			อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11,091,360	-	-	-	-	-	286,620,395	297,711,755	0.05 - 0.35	-
ลูกหนี้สำนักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	128,837,034	128,837,034	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	480,174,765	-	-	589,963,921	572,560,059	1,642,698,745	5.25 - 15.00	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	-	-	6,633,592	6,633,592	-	-
เงินลงทุน	-	-	23,400,000	59,019,906	-	-	85,154,009	167,573,915	-	0.70 - 7.75
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	183,029,978	-	-	-	-	-	-	183,029,978	0.30	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	11,663,893	59,320,513	70,984,406	-	-
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	225,000,000	-	-	-	-	225,000,000	-	3.35 - 3.45
เจ้าหนี้สำนักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	78,860,688	78,860,688	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	538,651,564	538,651,564	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	70,673,252	95,128,364	-	-	-	165,801,616	-	4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและตัวแลกเปลี่ยน	-	-	800,000,000	-	-	-	-	800,000,000	-	4.00 - 4.75
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	-	-	-	-	-	-	183,029,978	183,029,978	-	-
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	175,168,314	175,168,314	-	-

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	2566	2565	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	บาท	บาท	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
KRW	756,846	4,864,944	0.0263	0.0266	0.0273	0.0275
USD	7,499,818	1,784,214	34.0590	34.3876	34.3913	34.7335
HKD	199,215	6,003	4.3410	4.4229	4.3909	4.4771
EUR	-	4,046	37.6679	38.3988	36.4494	37.2053
CAD	1,802	-	25.6544	26.2055	25.2060	25.7737

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

38.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

38.3.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

	มูลค่ายุติธรรม 31 ธันวาคม 2566	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม	หน่วย : บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	10,209,754	1	ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์เกาหลี	
หน่วยลงทุน	934,530,496	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน	
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	97,500,000	1	ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
ตราสารหนี้ภาครัฐ	645,482,032	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน	
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	55,260,812	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	43,213,623	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	
หน่วย : บาท				
	มูลค่ายุติธรรม 31 ธันวาคม 2565	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม	หน่วย : บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,094,011	1	ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์เกาหลี	
หน่วยลงทุน	1,071,043,996	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน	
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	35,095,922	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	27,080,986	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ	

38.3.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้ สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ สินทรัพย์อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออก และหนี้สินอื่น มีมูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น

39. 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 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				รวม
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน วาณิชธนกิจ	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	
รายได้จากภายนอก					
รายได้ค่านายหน้า	363,195,949	443,151	73,768,259	16,839,515	454,246,874
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	274,232,299	374,613,912	246,752	61,970,453	711,063,416
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	30,051,735 (379,324)	-	- 99,504,002	-	30,051,735 99,124,678
รายได้ทั้งสิ้น	667,100,659	375,057,063	173,519,013	78,809,968	1,294,486,703
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:					
รายได้ดอกเบี้ย					22,184,974
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน					35,889,581
รายได้อื่น					26,491,399
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(1,640,957,143)
รายได้ภาษีเงินได้					48,902,549
ขาดทุนสำหรับปี					(213,001,937)

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				รวม
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน วาณิชธนกิจ	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)

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน พาณิชย์นกิจ	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้ปันส่วน	หน่วย : บาท รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน						
31 ธันวาคม 2566	1,390,056,360	32,988,002	340,298,045	61,494,755	804,861,730	2,629,698,892
31 ธันวาคม 2565	1,554,069,677	35,621,558	39,734,111	71,514,828	1,026,482,617	2,727,422,791

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567