



krungsri
Securities

A member of  MUFG
a global financial group

รายงานประจำปี 2566

ANNUAL REPORT 2023



รายงานประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ
สารจากรักชาการกรรมการผู้จัดการใหญ่
คณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

11

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	13
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	20
3. ปัจจัยความเสี่ยง	26
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	31
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	37
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	38





ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

41

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	42
8. โครงสร้างการจัดการ	43
9. การกำกับดูแลกิจการ	51
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	80
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	82
12. รายการระหว่างกัน	83

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

91

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	92
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ	100

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 3	งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
เอกสารแนบ 4	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

สารจากประธานกรรมการ

นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์



ปี 2566 เป็นปีที่มีความท้าทายมากสำหรับตลาดทุน ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศไทย โดยเฉพาะการลงทุนในหลักทรัพย์ ทั้งการลงทุนในตลาดต่างประเทศ และการลงทุนในตลาดไทย ซึ่งต่างต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยง ทั้งในเรื่องของการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอย่างต่อเนื่องเพื่อสกัดภาวะเงินเฟ้อที่สูง, การยืดเยื้อของสงครามยูเครนและรัสเซีย รวมถึงสงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาสในปาเลสไตน์ที่ยังหาจุดจบไม่ได้ ส่งผลให้นักลงทุนต้องเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากยิ่งขึ้น

จะเห็นได้จากการปรับตัวลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศของนักลงทุนรายย่อย ในปี 2565 เทียบกับปี 2566 ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายของรายย่อยลดลงกว่า 40% คือจากการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2565 ที่ 29,957 ล้านบาทต่อวัน ลดลงเหลือเพียง 18,033 ล้านบาทต่อวัน ส่งผลกระทบต่อรายได้หลักของบริษัทฯ โดยตรง อย่างไรก็ตามสัดส่วนการลดลงของปริมาณการซื้อขายดังกล่าวของบริษัทมีอัตราการลดลงที่น้อยกว่าอุตสาหกรรม

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าว และได้มีการพัฒนาและเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือกอย่างต่อเนื่องในรูปแบบอื่นๆ เพื่อให้เป็นทางเลือกแก่นักลงทุนในสถานะเศรษฐกิจที่ผันผวน และเป็นช่องทางการเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ

ปัจจุบันบริษัทฯ มีการเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือก เช่น การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยตรง ซึ่งสามารถลงทุนได้ถึง 17 ประเทศ และจะเพิ่มเป็น 28 ประเทศ ในปี 2567 นี้ การให้บริการลงทุนในหุ้นกู้อนุพันธ์แอฟฟียงสินทรัพย์ต่างประเทศ (Offshore Structured Products), การลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศโดยตรง (Global Mutual Fund) และการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ (Offshore Fixed Income) นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงในส่วนของการบริการให้ดียิ่งขึ้น ทั้งในส่วนของการปรับวงเงินการเปิดบัญชีออนไลน์ที่สามารถให้วงเงินได้เป็น 1 ล้านบาท จากเดิมที่ได้รับเพียง 400,000 บาท ในบัญชีประเภท Cash Balance โดยสามารถเปิดได้ทั้งบัญชีหุ้นไทย และบัญชีซื้อขายหุ้นต่างประเทศได้ในครั้งเดียว

บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมสำหรับแผนธุรกิจระยะกลาง โดยมุ่งเน้นให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยสรรหาผลิตภัณฑ์การลงทุนให้มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแบบครบวงจร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ทั้งนี้ในปี 2567 เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนได้อย่างง่ายและรวดเร็ว เราจะมีการปรับปรุงการให้บริการเปิดบัญชีทางออนไลน์แก่ลูกค้าให้ครบทุกประเภทบัญชี และเพิ่มความรวดเร็วในการให้วงเงิน นอกจากนี้เราจะปรับแนวทางการรับลูกค้าตลอดจนแนวทางการควบคุมด้านเครดิตและการบริหารความเสี่ยงให้มีมาตรฐานที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าหลักเกณฑ์ที่ทางการและหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ดิฉันขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงพนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีมาโดยตลอด บริษัทฯจะยึดมั่นในพันธสัญญาการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด ด้วยความไว้วางใจ และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทุกกลุ่มต่อไป



สารจากรักสุขภาพการกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเพติมภพ สงเคราะห์



ปี 2566 ถือว่าเป็นปีที่มีความยากและท้าทายทั้งกับบริษัท และลูกค้า เป็นอย่างมาก โดยเฉพาะความผันผวนในด้านเศรษฐกิจไม่ว่าจะเป็นภาวะเงินเฟ้อที่พุ่งสูงขึ้น, การขึ้นดอกเบี้ยของทางธนาคารกลางสหรัฐฯ อย่างต่อเนื่องและมีแนวโน้มที่จะคงดอกเบี้ยในระดับที่สูงนี้ต่อไปถึงปี 2567 สงครามรัสเซียกับยูเครน รวมไปถึงสงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาสในปาเลสไตน์ ทั้งหมดนี้ส่งผลต่อภาพรวมการลงทุนในหลักทรัพย์ทั่วโลกและประเทศไทยอย่างมาก นักลงทุนขาดความมั่นใจในการลงทุน โดยเห็นได้จากปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงอย่างเห็นได้ชัด กล่าวคือในปี 2566 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพียง 53,321 ล้านบาท ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ 76,773 ล้านบาทต่อวัน โดยลดลง 31% ยิ่งถ้าหากแยกเป็นเฉพาะนักลงทุนรายย่อย จะลดลงถึง 40% คือลดลงจากการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2565 ที่ 29,957 ล้านบาทต่อวัน เหลือเพียง 18,033 ล้านบาทต่อวันในปี 2566 จากภาพดังกล่าว จึงเป็นที่มาของการที่บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือกใหม่ เพื่อเป็นช่องทางการหารายได้อื่นนอกเหนือจากรายได้จากค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือกใหม่ที่บริษัทฯ ได้ให้บริการได้แก่ บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยตรงผ่าน KSS iGlobal ใน 17 ประเทศ และกำลังจะขยายเพิ่มอีก 11 ประเทศในช่วงไตรมาสแรกของปี 2567 รวมเป็น 28 ประเทศทั่วโลก นอกจากการบริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ให้บริการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉ่งอ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศ (Offshore Structured Products) และให้บริการการซื้อขายกองทุนต่างประเทศโดยตรง (Global Mutual Funds) รวมถึงการซื้อขายตราสารหนี้ต่างประเทศ (Offshore Fixed Income) นับเป็นการขยายทางเลือกด้านการลงทุนให้กับลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

ไม่เพียงแต่การเพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน แต่บริษัทฯ ได้มีการเพิ่มบริการอย่างการปรับปรุงบริการเดิมให้ดียิ่งขึ้นไม่ว่าจะเป็นการเปิดบัญชีออนไลน์โดยสามารถให้วงเงินเป็น 1 ล้านบาท จากเดิมที่จะได้รับเพียง 4 แสนบาท ในบัญชีประเภท Cash Balance โดยไม่ต้องแสดงหลักฐานทางการเงิน รวมถึงบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit) ที่เราสามารถขึ้นให้บริการได้เกือบครบทุกธนาคารที่ให้บริการทำให้ลูกค้าสามารถโอนเงินฝากหลักประกันในการซื้อขายได้ทันทีซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมดนี้ จะสามารถตอบสนองกับลูกค้าทุกกลุ่มที่มีความต้องการที่หลากหลายได้ดียิ่งขึ้น และเป็นไปตามแนวคิด “One Retail” ของทางธนาคารกรุงศรีได้เป็นอย่างดี

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทำรายการต่างๆ เพื่อนำเสนอข้อมูลความรู้ให้กับลูกค้า การอัปเดตข้อมูลทั้งด้านเศรษฐกิจ และแนวโน้มการลงทุน ผ่านสื่อ Social Media ต่างๆ ตลอดจนทั้งสัปดาห์ ทั้งรายการที่ทำร่วมกับธนาคารกรุงศรี อย่างรายการ Double Espresso, Coffee Break ซึ่งมีการนำเสนอทุกวันจันทร์-ศุกร์ และรายการ Unlocking Wealth เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีอีกหลายรายการที่ทางบริษัทฯ ผลิตและนำเสนอเองอย่างเช่นรายการคู่หู MI (ออกอากาศทุกคืนวันอาทิตย์), รายการ KSS Product Spotlight (ออกอากาศทุกคืนวันจันทร์), รายการ Momentum Investor (ออกอากาศทุกคืนวันพุธ), หรือรายการ KSS Go Inter (ออกอากาศทุกคืนวันพฤหัสบดี) ซึ่งเป็นรายการแนะนำการลงทุนหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงรายการที่นำเสนอด้านการใช้เครื่องมือช่วยในการคัดกรองหลักทรัพย์ที่น่าลงทุน เช่นรายการ KSS Tools The Moon (ออกอากาศทุกคืนวันเสาร์) และบริษัทยังมีแผนการผลิตรายการใหม่เพื่อนำเสนอด้านผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ รวมถึงโปรแกรม และ Application อื่นๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการลงทุนของลูกค้าได้หลากหลาย และมีประสิทธิภาพมากขึ้น อีกทั้งช่วยต่อยอดการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งด้านลูกค้าใหม่ และปริมาณการลงทุน

ท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าผู้ทรงเกียรติทุกท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขอขอบคุณพนักงานทุกคน ทุกส่วนงานที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุนให้บริษัทฯ ก้าวหน้าและเติบโตต่อไปอย่างมั่นคงและแข็งแรง

คณะกรรมการบริษัท



นางวรรณฯ อรรถศิริทรัพย์
ประธานกรรมการ



นายเพ็ชรเทพ สงเคราะห์
รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่



นายประกอบ เพ็ชรเจริญ
กรรมการ



นางสาวพิสนีย์ อุดมพานิชย์
กรรมการ



นางอรรณ สุจิตตาน
กรรมการ และประธาน
กรรมการตรวจสอบ



นายเจษฎา พรหมจาด
กรรมการอิสระ และกรรมการ
ตรวจสอบ

ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจ



1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

1.2 พันธกิจ

1. สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า
2. พัฒนาบุคลากร เพื่อคุณภาพการบริการที่ดีที่สุด และส่งต่อคุณค่าให้กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
3. นำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
4. สร้างความพึงพอใจให้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน
5. ดำเนินธุรกิจภายใต้ ความซื่อสัตย์ โปร่งใส และธรรมาภิบาล

1.3 ค่านิยมองค์กร

ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

1. ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity) ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า พร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า
2. ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง (Integrity) ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่น โดยปฏิบัติงานถูกต้อง โปร่งใส ยึดหลักกฎหมาย และหลักจริยธรรม
3. ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ (Team Spirit) ร่วมทำงานเป็นทีม ด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้าง โดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและองค์กร
4. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ (Passion for Excellence) มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศ เพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุด
5. เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ (Making Innovation Changes) เปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและองค์กร
6. ก้าวสู่เวทีระดับโลก (Global Awareness) มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่องในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้าง ความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์ หลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการ เป็นผู้จัดการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การ ให้บริการที่ดีที่สุด และสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และยังให้ ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วย ลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร



1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- ปี 2563 - เดินหน้าขยายธุรกิจตราสารเงินฝากต่างประเทศ HTB (Hattha Bank หรือชื่อเดิมคือ HKL) โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของกองทุนส่วนบุคคลหลักทรัพย์กรุงศรีนั้นสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้าถึง 4.5 เท่า
- พัฒนาช่องทางเปิดบัญชีออนไลน์หรือ KSS eOpen Account via Mobile เพื่อเป็นช่องทางใหม่ที่สะดวกมากยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้าที่ต้องการเปิดบัญชีลงทุนหุ้นและตลาดซื้อขายสัญญาล่วงหน้า
 - จัดตั้งแผนกสถาบันต่างประเทศเพื่อรองรับกับแนวโน้มตลาดหุ้น ที่มีสัดส่วนนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ (Foreign Investor) ลงทุนเพิ่มมากขึ้นทุกปี
 - ปรับปรุง Research และ PR Content ให้มีความน่าสนใจ และเข้าถึงง่าย เพื่อดึงดูดนักลงทุนกลุ่มใหม่ๆ มากยิ่งขึ้น
- ปี 2564 - ยกกระดานการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านช่องทาง EFIN Trade เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการลงทุนได้ดียิ่งขึ้น
- การร่วมมือกับทาง DEEPSCOPE เพื่อใช้เทคโนโลยีทางการเงินในการวิเคราะห์แนวโน้มตลาดและโอกาสทางการลงทุนเพื่อดึงดูดกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่
 - พัฒนาการเปิดบัญชีภายในหนึ่งวันสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินไม่เกินหนึ่งล้านบาท รวมถึงการเพิ่มจุดบริการ i-Confirm ผ่านจุดบริการมากกว่า 18,000 จุด ทั่วประเทศ
- ปี 2565 - การพัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์และอนุมัติภายใน 1 นาที เมื่อลูกค้ายืนยันตัวตนผ่านระบบ NDID หรือ iCONFIRM
- การฝากเงินหลักประกันแบบเรียลไทม์ที่เพิ่มความสะดวกในการโอนเงินเข้าบัญชีหลักทรัพย์ได้รวดเร็วยิ่งขึ้น
 - การเพิ่มบริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน KSS iGlobal โดยสามารถทำการซื้อขายเศษส่วนหุ้น และ

ETF ในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกาได้โดยตรง (Fractional Share) มากกว่า 3,000 หลักทรัพย์

- การใช้เครื่องมือ Technical Analysis รวมถึง Analyst Consensus บนแอปพลิเคชัน KSS iGlobal เพื่อให้ให้นักลงทุนสะดวกในการเรียกดูข้อมูลของหุ้น และมีข้อมูลเพียงพอต่อการประกอบการตัดสินใจในการลงทุน
- การออกผลิตภัณฑ์ทางเลือกการลงทุนให้กับลูกค้าที่ต้องการกระจายความเสี่ยงการลงทุน เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงสินทรัพย์การเงินต่างประเทศ, Fixed Coupon Note (FCN), Principle Protected Note (PPN) และ Bonus Enhanced Note (BEN) และยังออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างประเทศ และตราสารหนี้ต่างประเทศ

ปี 2566 - เปิดตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศเพิ่มอีก 12 ประเทศ สำหรับ KSS iGlobal จากเดิมที่ให้บริการแล้วใน 5 ประเทศ ทำให้ปัจจุบันลูกค้ามีทางเลือกการลงทุนมากขึ้นถึง 17 ประเทศ โดยประเทศที่เพิ่มเติมมาได้แก่ จีน ออสเตรเลีย อังกฤษ ฝรั่งเศส เยอรมันนี เนเธอร์แลนด์ อิตาลี ออสเตรีย เบลเยียม สเปน ฟินแลนด์ และโปรตุเกส

- เพิ่มผลิตภัณฑ์ Structured Notes และ Fixed Incomes ต่างประเทศสำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth) ขึ้นไป
 - Offshore Structured Notes อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศทั้งหุ้น, ETF, ดัชนี, และ Commodities โดยครอบคลุมทั้งหมด 9 รูปแบบเพื่อให้สอดคล้องและตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละรายมากยิ่งขึ้น
 - Bullish Sharkfin Note
 - Bearish Sharkfin Note
 - Twinwin Sharkfin Note
 - Pro Note (Principal Protected Note)
 - Capped Floored Floater Note
 - Equity Linked Note
 - Bonus Enhanced Note
 - Fixed Coupon Note
 - Knock-in Fixed Coupon Note

- Offshore Fixed Income (Offshore Bond) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่ถูกค้าสามารถลงทุนตราสารหนี้ได้โดยตรงทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนในตลาดต่างประเทศ โดยไม่ต้องลงทุนผ่านกองทุน และเป็นทางเลือกที่ผู้ลงทุนได้รับ Income ในรูปแบบดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้
- เพิ่มรายการความรู้ทางด้านการลงทุนที่ครอบคลุมมากขึ้นเพื่อเป็นตัวช่วยสำหรับนักลงทุนในทุกช่วงวัย เช่น KSS Product Spotlight, KSS Tools the Moon, และ คู่มือ MI

1.6 ธุรกิจหลัก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) หมายเลข 29 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ ณ ตึกเพลินิจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 10 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานครจำนวน 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาพระรามที่ 2 และสาขาเซ็นทรัลบางนา และมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2565 และในปี 2566 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 1.07 และร้อยละ 1.02 ตามลำดับ
2. ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2565 และในปี 2566 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าร้อยละ 0.98 และร้อยละ 0.82 ตามลำดับ
3. ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทฯ ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนโดยครอบคลุมทั้งหมด 20 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2564 ปี 2565 และปี 2566 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ยโดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	621.2	74.5	511.3	72.7	357.9	71.58
ค่าธรรมเนียมและบริการ	144.8	17.4	129.1	18.4	46.3	9.26
รายได้ดอกเบี้ย	49.3	5.9	48.7	6.9	62.4	12.48
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	3.1	0.4	10.4	1.5	21.8	4.36
รายได้อื่น	15.5	1.8	3.7	0.5	11.6	2.32
รวม	833.9	100.0	703.3	100.0	500.0	100.0

ณ สิ้นปี 2564 ปี 2565 และปี 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 3,722.9 ล้านบาท 3,772.6 ล้านบาท และ 3,015.3 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่หนี้สินรวม 1,590.5 ล้านบาท 2,391.6 ล้านบาท และ 1,754.7 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,132.4 ล้านบาท 1,381.0 ล้านบาท และ 1,260.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ปี 2564 ปี 2565 และปี 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปอยู่ในช่วง ร้อยละ 51.40 – 357.45 ร้อยละ 49.16 – 297.80 และร้อยละ 44.60 – 116.21 ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	19,583,094	20,440,931	17,430,645
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	471,981	535,378	429,088
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	38	39	38
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	449,616	363,504	244,313
ส่วนแบ่งการตลาด	1.10%	1.07%	1.02%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	28	27	26
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทนักลงทุน			
รายย่อย	299,057	233,774	161,562
สถาบันในประเทศ	82,510	86,912	55,964
สถาบันต่างประเทศ	68,049	42,818	26,787
มูลค่าซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)			
Cash	190,439	149,432	114,661
Cash Balance	88,624	62,123	32,734
Credit Balance	19,958	22,200	13,122

ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ และ ธุรกิจการลงทุน โดยรายละเอียดของงานในแต่ละกลุ่มมีดังนี้

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กับลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันโดยบริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 29 และให้บริการข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าและกำหนดวงเงินซื้อขายให้กับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. **บุคคลธรรมดา** พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีลูกค้าใช้สำเนาบัตรประชาชนตลอดชีพ หรือกรณีที่อยู่ในบัตรประชาชนไม่ตรงกับทะเบียนบ้าน) สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) หรือสำเนาข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่นๆ

2. **นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ บแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ สำเนา Bank Statement รวมทั้งสำเนาเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่นๆ

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer หรือ KYC) และแบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Assessment) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะทำการประเมินความเสี่ยงลูกค้า ความเสี่ยงจากการฟอกเงิน รวมถึงจัดให้มีการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (Cash Account) คือ ลูกค้าจะต้องวางเงินสด หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

2. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวางเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance) บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

3. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) คือ บัญชีที่มีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้เริ่มต้น ในอัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่จะให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Initial Margin) และต้องรักษาระดับมูลค่าหลักประกัน (Maintenance Margin) ไว้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งสอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ แล้ว ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ได้อีกด้วย

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2564 ปี 2565 และปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34.41 ล้านบาท 49.96 ล้านบาท และ 42.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.13 ร้อยละ 7.10 และร้อยละ 8.47 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.2 ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ

บริษัทฯ ได้เปิดให้บริการด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศแก่ลูกค้าตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565 ซึ่งบริษัทฯ ได้คัดเลือกโบรกเกอร์ต่างประเทศที่มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือเพื่อรองรับการการส่งคำสั่งซื้อขายในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยปัจจุบันนักลงทุนสามารถลงทุนได้ครอบคลุม 17 ประเทศทั่วโลก พร้อมกันนี้บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในประเทศเพื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินในต่างประเทศ ได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ พันธบัตร กองทุนรวม หุ้นกู้ยืมพันธบัตร ที่มีความหลากหลายและน่าสนใจ เพื่อให้ลูกค้าได้มีทางเลือกในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่างประเทศที่หลากหลายภายใต้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

2.3 ธุรกิจการลงทุน

บริษัท มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์ (Proprietary Trading Department) ซึ่งดำเนินการลงทุนในบัญชีเพื่อบริษัท เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และอยู่ภายใต้กฎระเบียบที่ทางการกำหนด โดยจำแนกประเภทของการลงทุนตามรูปแบบการบริหารเงินลงทุนเป็น 3 ประเภทได้แก่ การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio) การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio) และการลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio) โดยมีวัตถุประสงค์การลงทุนและกรอบการควบคุมความเสี่ยงอย่างชัดเจน ตามที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

2.3.1 การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัท มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงิน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารเงินสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพคล่องส่วนที่เหลือจากการลงทุนประเภทอื่นๆ

2.3.2 การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัท มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า กล่าวคือ เป็นการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาไม่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน โดยมีเจตนาเพื่อขายต่อและ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) ครอบคลุมทั้งฐานะที่เป็นของบริษัทฯเอง หรือฐานะที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

2.3.3 การลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัท มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการลงทุน และหาผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล และ/หรือเพื่อลงทุนตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมีการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาที่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน

ทั้งนี้ บริษัท ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัท อันเป็นผลมาจากการลงทุน คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด เป้าหมาย และกลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนการบริหารเงินลงทุน ติดตาม ควบคุม รวมทั้งประเมินผลความเสี่ยงและผลการลงทุน ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่หลากหลาย ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุน (หุ้นในไทยและต่างประเทศ) และตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจธนปถิธนกิจ ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาการเงิน

ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2566 เคลื่อนไหวในทิศทางลงตลอดทั้งปี มีปัจจัยกดดันทั้งในและต่างประเทศโดยเฉพาะการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ต่ำกว่าที่หลายหน่วยงานคาดไว้จากการลดลงของการลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐเนื่องจากการจัดการเลือกตั้งและจัดตั้งรัฐบาลล่าช้าส่งผลให้การเบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันปีงบประมาณปกติซึ่งจะต้องเริ่มเบิกจ่ายงบประมาณตั้งแต่เดือน ต.ค. ด้านการส่งออกหดตัวตามการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า, ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ยืดเยื้อและมีความขัดแย้งใหม่เกิดขึ้นในตะวันออกกลางจากการสู้รบระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาสในฉนวนกาซา ขณะเดียวกันธนาคารกลางทั่วโลกยังดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องเพื่อควบคุมเงินเฟ้อส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐและยุโรปเพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยกดดันให้กระแสเงินทุน (Fund flow) ต่างชาติไหลออกทำให้ดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นปี 2566 ที่ระดับ 1,416 จุด ลดลง 253 จุด หรือลดลงร้อยละ 15.15 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2565 ที่ 1,669 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 51,059 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2565 ที่ 71,226 ล้านบาทต่อวัน

ดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2566 นับเป็นตลาดที่ให้ผลตอบแทนต่ำที่สุด (Underperform) เมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหุ้นอื่นๆ ทั่วโลก โดยเฉพาะตลาดหุ้นสหรัฐ อาทิ ดัชนีตลาดหุ้นแนสแด็ก (Nasdaq) และดัชนีตลาดหุ้นดาวโจนส์ปรับขึ้นทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ (All time high) โดยปรับตัวขึ้นร้อยละ 53.8 และร้อยละ 13.7 ตามลำดับ จากการเพิ่มขึ้นของหุ้นในกลุ่มเทคโนโลยีซึ่งได้ประโยชน์จากเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ขณะที่ตลาดหุ้นในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วอื่นๆ ปรับตัวขึ้นเช่นกัน อาทิ ดัชนี DAX Index ของประเทศเยอรมนีปรับตัวขึ้นร้อยละ 20.3 และดัชนี Nikkei Index ของญี่ปุ่นปรับตัวขึ้นร้อยละ 28.2 ตามทิศทางเศรษฐกิจของประเทศที่กลับมาขยายตัว ราคาสินค้าและบริการในประเทศปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง แม้แต่ดัชนีตลาดหุ้นในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ซึ่งเป็นกลุ่มประเทศในอาเซียนก็ปรับตัวขึ้นเช่นกัน อาทิ ดัชนีตลาดหุ้นเวียดนามปรับตัวขึ้นร้อยละ 12.2 และดัชนีตลาดหุ้นอินโดนีเซียเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศอยู่ในระดับสูง โดยปี 2566 มีเพียงตลาดหุ้นจีน และดัชนี ยั่งเส็งของฮ่องกงเท่านั้นที่ปรับตัวลงในทิศทางเดียวกับตลาดหุ้นบ้านเราโดยตลาดหุ้นจีนลดลงร้อยละ 3.7 และตลาดหุ้นฮ่องกงลดลงร้อยละ 13.8 จากปัจจัยลบเฉพาะตัวโดยเฉพาะปัจจัยลบจากวิกฤตหนี้

ในภาคอสังหาริมทรัพย์ บริษัทในภาคอสังหาริมทรัพย์หลายแห่งประสบปัญหาสภาพคล่อง อาทิ บริษัท เอเวอร์แกรนด์ (Evergrande) ยื่นล้มละลายในสหรัฐ และบริษัทคันทรีการ์เดนส์ (Country Garden) ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เอกชนรายใหญ่ที่สุดของจีนเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้

แนวโน้มปี 2567 เราคาดว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยจะกลับมาฟื้นตัวและอยู่ในทิศทางขาขึ้นได้อีกครั้ง หลังจากที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญในปีที่ผ่านมา คาดกรอบการเคลื่อนไหวของดัชนี ในช่วง 1,300 - 1,700 จุด และคาดว่าดัชนี ปิด ณ สิ้นปี 2567 ที่ระดับ 1,640 - 1,680 จุด มีปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวมาจากปัจจัยพื้นฐานของประเทศโดยเฉพาะเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มกลับมาขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นตามการฟื้นตัวของกิจกรรมเศรษฐกิจในภาคส่วนต่างๆ อาทิ การบริโภค และการลงทุนภาคเอกชน, จำนวนนักท่องเที่ยวสูงขึ้นเข้าใกล้ระดับก่อนเกิดโควิด -19 ที่ระดับ 40 ล้านคน, การใช้จ่ายและลงทุนของภาครัฐกลับมาขยายตัวตามการเบิกจ่ายงบประมาณที่คาดว่าจะเร่งตัวขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 2, การส่งออกกลับมาเติบโตตามภาคการผลิตของประเทศคู่ค้าที่ฟื้นตัวขึ้นทั้งจีน สหรัฐ และในยุโรป โดยปีนี้ฝ่ายวิจัยธนาคารกรุงศรีอยุธยาคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.5

กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund Flow) มีแนวโน้มไหลเข้าตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศรวมถึงผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนที่คาดว่าจะกลับมาเติบโตได้อีกครั้ง อีกทั้งยังได้แรงหนุนจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยเมื่อเทียบกับกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วที่มีแนวโน้มลดลง จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐ และ ธนาคารกลางในยุโรป ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายคาดว่าจะธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 ไปจนถึงสิ้นปี 2567 เมื่อพิจารณาพร้อมกับอัตราเงินเฟ้อของไทยที่ยังอยู่ในระดับต่ำทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของไทยเป็นบวกมากขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสหรัฐ และยุโรปจึงทำให้กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund flow) พร้อมกลับมาลงทุนในประเทศไทยมากขึ้น ทั้งการลงทุนโดยตรง (FDI) การลงทุนในตลาดตราสารหนี้และการลงทุนในตลาดหุ้นไทย

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายในปี 2566 รวมทั้งสิ้น 129,491,241 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 532,886 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.79 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2565 และมีจำนวนสถานะคงค้างทั้งสิ้น 2,683,105 สัญญา ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 32.65

ปริมาณการซื้อขายรวมสูงที่สุดจำนวน 1,307,505 สัญญา ในวันที่ 14 มีนาคม 2566 และปริมาณการซื้อขายต่ำที่สุดจำนวน 288,916 สัญญา ในวันที่ 19 ธันวาคม 2566

ปริมาณการซื้อขายในปี 2566 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 46.75% ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 25.61% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 27.64% ตามลำดับ

จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2566 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนของจำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 97.29% ตามด้วยผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 1.79% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 0.92% ตามลำดับ

ทั้งนี้จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขาย TFEX มีจำนวน 318,860 บัญชี เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 28,232 บัญชี คิดเป็นลดลง 9.71%

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้



บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและติดตาม รวมถึงดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้รับผลกระทบโดยตรงจากภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง ปัญหาเศรษฐกิจ และปัญหาโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) ทั้งในภูมิภาคต่างๆ ของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบและเทคโนโลยีต่างๆ ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจและเพิ่มทางเลือกให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

แม้ว่าบริษัท และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด แต่บริษัท มีความตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายอยู่เสมอ จึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าและส่งเสริมการขายฐานลูกค้าใหม่ทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าวและเป็นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากฐานลูกค้าใหม่

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัท มีความเสี่ยง ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัท จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไปในบัญชีบริษัท อันอาจทำให้บริษัท ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วราคาลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินหลักประกัน (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัท จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

3.5 ความเสี่ยงจากการผิวนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือ ผิวนัดชำระการวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัท อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิวนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัท ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์ มีความผันผวนสูง

นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัท ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัท ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์ และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีการจัดอบรมพนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด รวมทั้งมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์พิจารณาเงินลูกค้าโดยมีความรัดกุม คำนึงถึง

การประเมินคุณภาพหลักทรัพย์ หลักประกันที่ลูกค้านำมาแสดง พร้อมให้ความสำคัญในกระบวนการรู้จักตัวตน (Know Your Customer: KYC) เพื่อสามารถประเมินระดับวงเงินให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงินขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติไม่พบเหตุการณ์ดังกล่าวนี้ เนื่องจากบริษัทฯ

มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ตามกระบวนการเรียกหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนด

ซึ่งรวมถึงขั้นตอนการ Call Margin / Force Sell อีกทั้ง บริษัทฯ จัดให้มีการคัดกรองหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance (Marginable Securities) กำหนดสัดส่วนการกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนรายชื่อ Marginable Securities โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินเชื่อพิจารณาอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อให้การควบคุมเกี่ยวกับการปล่อยกู้หลักทรัพย์ในบัญชี Credit Balance เป็นไปอย่างมีคุณภาพ

3.7 ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุน ในบัญชีของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสถานะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสิทธิภาพและความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆ กับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากเหตุขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเหตุขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วน of เครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวดโดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจจะมี ความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่า จะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการดำเนินการ

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น อุบัติภัย ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล และโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤตดังกล่าว บริษัทฯ

มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) และ แผนฉุกเฉินบริษัท (Business Contingency Plan) โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการซักซ้อมทำความเข้าใจ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการทดสอบระบบฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 20.93 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ราคาตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อม(พันบาท)	การผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	169	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	1,127	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	16,731	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ	1,434	-
ประมาณค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	1,471	-
งานระหว่างติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	-	-
	รวม	20,932	-

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ เช่าสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจประกอบด้วยอาคารอุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาเช่าโดยเฉลี่ย 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารที่หมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 57.45 ล้านบาท และมีหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจำนวน 57.77 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 22.78 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท - การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ - การค้าหลักทรัพย์ - การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน - การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2542 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2542 (ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2542)
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ใบอนุญาตเลขที่ 0016/2551 ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2551 (ทั้งนี้ การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551)
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2543 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ ศ07-0051-18 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556
5. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	ออกใบอนุญาตเลขที่ 1755703253 ให้โดยกระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 26 กันยายน 2557
6. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน	ใบอนุญาตเลขที่ CF2555019 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2555

บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการประกอบธุรกรรม ดังนี้

ธุรกรรม	ระยะเวลา
1. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2545 เป็นต้นไป
2. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2566 – 20 ตุลาคม 2571
3. การเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้ง	มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2564 – 21 มิถุนายน 2569

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ และทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 10 แห่ง ในกรุงเทพมหานครและจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	คู่สัญญา: บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด พื้นที่ : 2,324 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2569
สำนักงานสาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ชั้น 10 อาคารเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	คู่สัญญา: บริษัท สุขุมวิท ซิตี้ จำกัด พื้นที่: 418.76 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2569 (ให้คำมั่นต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 249/171-2 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	คู่สัญญา: นายกิตติศักดิ์ โภควรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2565 - 31 กรกฎาคม 2568 (ให้คำมั่นต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	คู่สัญญา: นายเอกราช กาลวันตวานิช พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 31 พฤษภาคม 2565 - 30 พฤษภาคม 2568

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขานครปฐม เลขที่ 67/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	คู่สัญญา: นางสาวปวิศา ชโยธินฐาพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2564 - 31 พฤษภาคม 2567
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 589/151 อาคารสำนักงาน เซ็นทรัล ซิตีทาวน์เวอร์ 1 ชั้น 27 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	คู่สัญญา: บริษัท บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด พื้นที่: 167.09 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2567
สำนักงานสาขา พระราม 2 อาคารพาณิชย์ เลขที่ 356, 358, 360 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามยุค เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150	คู่สัญญา: นายสวัสดิ์ ภูมิฐานชัย พื้นที่: 216 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กุมภาพันธ์ 2565 - 31 มกราคม 2567
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก ถนนช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอ เมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2569
สำนักงานสาขาหาดใหญ่ เลขที่ 90-92-94 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาหาดใหญ่ ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2569
สำนักงานสาขาพิษณุโลก เลขที่ 275/1 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาพิษณุโลก ถนนพิจัยสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 36.95 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2569

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขาขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2569

นโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้อง ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และกรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของบริษัท บริษัทฯ จัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 Stage ได้แก่

Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

Stage 2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

Stage 3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน อย่างน้อย 100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) พร้อมทั้งมีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทั้งวงเงินที่ใช้แล้วและยังไม่ได้ใช้ รวมถึงของลูกค้าผิดนัดชำระราคาซึ่งมีมูลหนี้มากกว่ามูลค่าหลักประกันที่บริษัทมีสิทธิในการดำเนินการตลอดจนมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือปัจจัยที่นอกเหนือแบบจำลองสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกันเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวไม่ขัดต่อมาตรฐานบัญชีและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การติดตามลูกค้ากรณีผิดนัดชำระราคา

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางในการควบคุมดูแลกรณีที่มีผิดนัดชำระราคา ดังนี้

- 1) **ลูกค้าชำระเงินล่าช้าเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการชำระเงินล่าช้ามากกว่า 1 ครั้งขึ้นไป ภายในระยะเวลา 3 เดือนล่าสุด ตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล หรืออยู่ภายใต้ดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)
- 2) **ลูกค้ามีการหักลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการหักลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล
- 3) **ลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินการเมื่อลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ ตามขั้นตอนภายในที่บริษัทฯ กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้
คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย)
ต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
-ไม่มี-

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมิน
ผลกระทบเป็นตัวเลขได้
-ไม่มี-

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ
-ไม่มี-



6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัท ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวน 10 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพ 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา และ สาขาพระราม 2 และสาขาในต่างจังหวัด 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -



ส่วนที่

2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

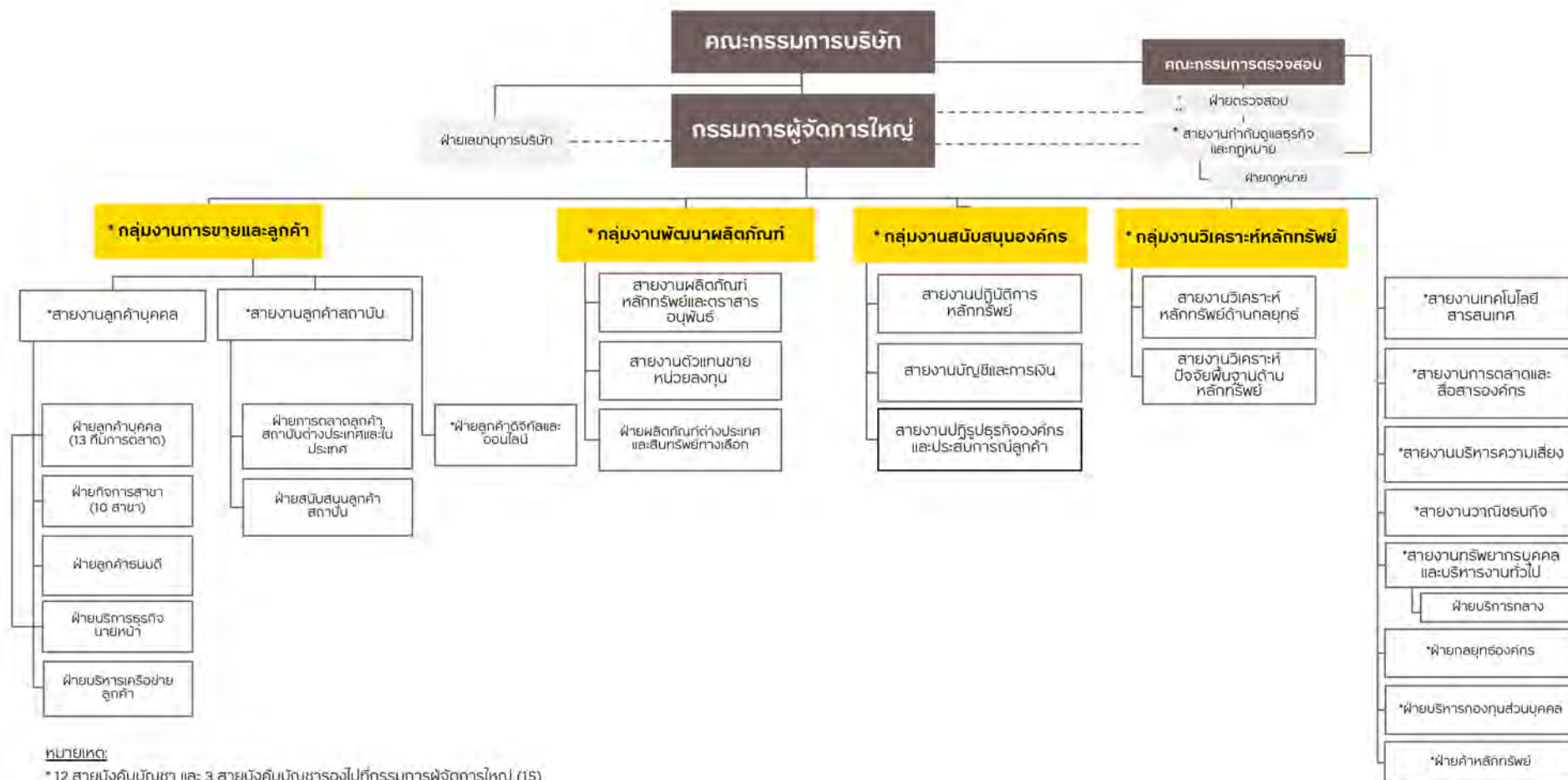
7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทุนจดทะเบียน 1,350,000,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 99.84





หมายเหตุ:

* 12 สายบังคับบัญชา และ 3 สายบังคับบัญชารองไปที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ (15)

** หน่วยงานที่ปัจจุบันใช้บริการจากสายงานตรวจสอบภายในของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2565

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	ประธานกรรมการ
2. นายเผด็จภพ สงเคราะห์	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายประกอบ เพ็ชรเจริญ	กรรมการ
4. นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์	กรรมการ
5. นางอรรณ สุจิตตายน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางจิตติยา อังศุวัชรกร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายเผด็จภพ สงเคราะห์ นายประกอบ เพ็ชรเจริญ และ นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- (1) ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- (2) กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
- (3) พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของธุรกิจ รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของธุรกิจ รวมทั้งสร้างความเข้าใจ ถูกต้องตรงกัน

- (4) ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- (5) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปี และงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการ นำเสนอ
- (6) พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัท
- (7) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (8) ดูแลให้มีนโยบายว่าด้วยการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และกระบวนการ ดูแลความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
- (9) ดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวน นโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกรองรับจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ
- (10) ดูแลให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติ สำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- (11) ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการ เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงมีกระบวนการ รายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการ รับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (12) ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีที่ธุรกิจ ประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน
- (13) ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแลให้ ฝ่ายจัดการจัดสรรและ จัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (14) ดูแลให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยี สารสนเทศ มาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและ พัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กลุ่มธุรกิจสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และ เป้าหมายหลักได้

- (15) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการซึ่งต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการอบรมและพัฒนาให้กรรมการมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้ง การเสริมสร้าง ทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- (16) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนาการประเมินผลการปฏิบัติงานการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง
- (17) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
- (18) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน
- (19) ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจ ที่เหมาะสม
- (20) แต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้ และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุน การดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด
- (21) ดูแลให้ธุรกิจประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (22) ดูแลให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน
- (23) ดูแลให้มีระบบการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็น และไม่เป็นข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และโปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสะท้อนถึงการปฏิบัติที่สร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

- (24) ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึง ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- (25) ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา รวมทั้ง ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล
- (26) ดูแลให้ธุรกิจมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายเผด็จภพ สงเคราะห์ ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัท มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ทั้งของกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และตามที่กำหนดโดยกฎหมายหรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- (2) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทตามที่คณะกรรมการอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (3) รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (4) ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
- (5) จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

- (6) เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
- (7) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยเดือนละครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในการประชุมแต่ละครั้ง จะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด มีวาระการประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุม ที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

โดยในปี 2566 คณะกรรมการมีการประชุมจำนวน 16 ครั้ง และมีการประชุมจำนวน 23 ครั้ง ในปี 2565 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2565	ปี 2566
1. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	23/23	16/16
2. นายเผด็จภพ สงเคราะห์ ¹	-	7/7
3. นายประกอบ เพียรเจริญ	22/23	14/16
4. นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์ ²	-	12/13
5. นางอรรรณ สุจริตตาน ³	-	13/13
6. นายเจษฎา พรหมจาด ⁴	-	10/11
7. นายวันชัย ไตรสมบุญ ⁵	18/23	7/12
8. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว ⁶	23/23	9/9
9. นางสาวพรณพิมล บุญนา ⁷	22/23	5/5
10. นายพงษ์อนันต์ ธงดีไตร ⁸	23/23	3/3
11. นางวราลักษณ์ พฤตวิกรมมงคล ⁹	23/23	3/3

¹ บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2566 จนถึงปัจจุบัน

² บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566 จนถึงปัจจุบัน

³ บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566 จนถึงปัจจุบัน

⁴ บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2566 จนถึงปัจจุบัน

^{/5} บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนสิงหาคม 2557 จนถึงเดือนกันยายน 2566

^{/6} บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤษภาคม 2564 จนถึงเดือนมิถุนายน 2566

^{/7} บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนธันวาคม 2549 จนถึงเดือนเมษายน 2566

^{/8} บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนมกราคม 2564 จนถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2566

^{/9} บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนมกราคม 2565 จนถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2566

8.2 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.2.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้ อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน สามารถดึงดูด บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบี้ยประชุม)	
	ปี 2565	ปี 2566
1. นายพงษ์อนันต์ ธนวิไลไตร	-	-
2. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	-	-
3. นางสาวพัสดนี้อย อุดมพาณิชย์	-	-
4. นางอรรณ สุจริตตาน	-	-
5. นายประกอบ เพ็ชรเจริญ	-	-
6. นายเจษฎา พรหมจาด	-	-
7. นางวราลักษณ์ พฤตวิรมงคล	420,000	70,000
8. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	540,000	650,000
9. นางสาวพรรณพิมล บุณนาค	540,000	200,000
10. นายวันชัย ไตสมบุญ	540,000	388,000
รวม	2,040,000	1,308,000

8.2.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2565		2566	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวน	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	9	32,811,296	7	34,599,040
โบนัส	9	9,558,143	7	3,686,118
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	9	1,584,062	7	1,966,906
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	9	2,300,533	7	3,616,800
รวม	9	55,812,179	7	43,868,864

8.2.3 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-



9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการโดยครอบคลุมหลักการตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) 15 ข้อ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม และสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

9.1.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแล

บริษัทฯ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญ ดังนี้

- (1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียให้เท่าเทียมและยุติธรรม
- (2) การบริหารงาน และการจัดการ กำหนดให้ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยให้คำนึงถึงผลประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นสูงสุด รวมทั้งดำเนินการมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (3) การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน กำหนดให้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และทันต่อเหตุการณ์
- (4) การทำธุรกรรมของบริษัทฯ กำหนดให้พิจารณาถึงความเสี่ยงอยู่เสมอ โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องควบคุมและบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม
- (5) บริษัทฯ ได้กำหนดจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Principles) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

9.1.2 ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเวลาล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

- (1) **พนักงาน:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- (2) **ลูกค้า:** บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะนำความลับของลูกค้าไปเปิดเผย
- (3) **คู่ค้าและเจ้าหนี้:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และ/หรือสัญญาที่ทำร่วมกัน
- (4) **คู่แข่ง:** บริษัทฯ แข่งขันกับบริษัทหลักทรัพ์อื่นภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยไม่มีนโยบายที่จะทำการอันใดที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง

โดยบริษัทฯ มีการกำกับและดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ต้องไม่ทำผิดกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

9.1.4 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการรวม 10 คณะ แบ่งเป็น 1) คณะกรรมการบริษัท 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 4) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ 5) คณะกรรมการพิจารณาผลิตภัณฑ์การลงทุน 6) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน 7) คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต 8) คณะอนุกรรมการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย 9) คณะกรรมการบริหารการระดมทุน และ 10) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ กำหนดบทบาท และมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีส่วนในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีบทบาทดังนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัทฯ
- (2) กำกับดูแล และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ
- (3) กำหนดและดูแลนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ
- (4) ดูแลให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและติดตามอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่ จะเป็นผู้กำหนดนโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการ ตรวจสอบเป็นผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนด ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้จัดให้บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการ ดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรง ตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้บุคคลเดียวกัน เพื่อให้มีการ คำนวณอำนาจซึ่งกันและกันและเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และ การบริหารงานประจำที่ชัดเจน โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร

9.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทได้ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติอย่าง ถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

9.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ออกแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct) และ กำหนดให้พนักงานของบริษัทได้รับทราบและยืนยันความผูกพันต่อหลักปรัชญาและสำนึกใน การปฏิบัติงาน (S&L) และนโยบาย / มาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กรุงศรีกรุ๊ป”) เป็นประจำทุกปี ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการ ประพฤติปฏิบัติตามหน้าที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

9.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการ บริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้าง ของบริษัทฯ 5 คน โดยในจำนวนนี้ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 2 คน

9.1.8 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัท มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยบริษัท มีสายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย และฝ่ายตรวจสอบที่ขึ้นตรงและดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานอำนาจดำเนินการและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อำนาจในทางที่ผิดกฎหมายและการทุจริตต่อบริษัท

ในส่วนของการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินสูงสุดที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มหรือแต่ละราย รวมถึงควบคุมเครดิตรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด กำกับและควบคุมความเสี่ยงในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ควบคุมดูแลและอนุมัติการถอนหลักประกันออกจากบัญชีลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ควบคุมดูแลและพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแก้ไขรายการผิดพลาดระหว่างบัญชีลูกค้า และแก้ไขรายการผิดพลาดเข้าบัญชี บริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทฯ จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัทฯ ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้เคียงกับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนของรายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของสายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมายของบริษัทฯ (Compliance and Legal Division) ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 2

9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.1.10 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ยังคงยึดถือนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. นักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลบริษัทฯ โดยตรงได้ที่เลขานุการบริษัทฯ หมายเลข 02-659-7000 ต่อ 7003

9.2 นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด มหาชน (“บริษัท”) ในฐานะผู้บริหารจัดการลงทุน กองทุนส่วนบุคคล ตระหนักถึงการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อ ชื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถสร้างการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า รวมถึงเป็นแรงกระตุ้น และ ผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) ชื่อสัตย์สุจริต เพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าที่ดีในการลงทุนให้แก่ลูกค้าและผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งส่งผลดีต่อเนื่องต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล การลงทุน และจัดให้มี นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร (Investment Governance Code: I Code) โดยให้ความสำคัญ ในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการลงทุนที่มีธรรมาภิบาล ทั้งในระดับบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หน่วยงานย่อยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนเพื่อใช้เป็นหลัก ปฏิบัติในการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ ที่ดีที่สุดของลูกค้า โดยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีสาระสำคัญดังนี้

1. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการการกำกับดูแลการลงทุนที่ชัดเจนเป็น ลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีกระบวนการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการลงทุน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อตกลงกับลูกค้า ด้วยความรับผิดชอบต่อ อย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
- (2) บริษัทฯ มีการนำปัจจัยด้านการดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ของบริษัทที่ลงทุนมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุน
- (3) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- (4) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและการจัดการกับการใช้ข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ลงทุนซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- (5) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริษัทฯ มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และมาตรการควบคุม ที่ทำให้คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถบริหารจัดการลงทุนเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า เพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อยู่เหนือประโยชน์อื่นของผู้ถือหุ้นหรือกลุ่มธุรกิจ
- (2) คณะกรรมการบริษัทมีการปลูกฝังธรรมาภิบาลการลงทุนให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เน้น การสร้างคุณค่าการลงทุนที่ดีที่สุดต่อลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาการลงทุน รวมถึงมีการจัดทำนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและอบรม มาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องตามมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (5) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทบทวนความเหมาะสม ของมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำ
- (6) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการที่สามารถให้บริการและมีการปฏิบัติตามข้อตกลง กับนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีการตัดสินใจลงทุนและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

- (1) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีกระบวนการในการติดตาม ผลประกอบการ การดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการติดตามปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อบริษัทที่ลงทุน
- (3) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทที่ลงทุนสามารถคงกลยุทธ์การบริหารจัดการและบรรษัทภิบาลของบริษัทได้ต่อเนื่อง
- (4) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการพิจารณาและติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการของบริษัทที่ลงทุนได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม หรือ กรณีที่พบว่าบริษัทที่ลงทุนไม่ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีประเด็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือมีสัญญาณของปัญหาที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน

ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลจะรวบรวมข้อมูลและนำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ

กรณีที่บริษัทฯ ได้ติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ 3 แล้วเห็นว่าไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางที่จำเป็นในการดำเนินการ กับบริษัทที่ลงทุนเพิ่มเติม โดยการเพิ่มระดับการติดตามนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการที่ใช้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

5. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน

- (1) บริษัทฯ จะลงคะแนนใช้สิทธิออกเสียงเห็นด้วยในวาระที่ถือว่าเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวแก่บริษัทที่ลงทุนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและโปร่งใสในทางตรงกันข้ามบริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยกับประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักการของบริษัทฯ บริษัทฯ จะคำนึงถึงความรับผิดชอบของบริษัทที่ลงทุนในด้านที่เกี่ยวข้องกับ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- (2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลูกค้า ได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลในช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีต่อลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยการเปิดเผยข้อมูลจะประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - (2.1) นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทฯ (เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)
 - (2.2) การเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงประจำปีในบริษัทที่ลงทุน และรายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่ลงทุน และธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ของบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นๆ
 - (2.3) บริษัทฯ อาจเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงในภาพรวม เช่น ระบุจำนวนบริษัทที่มีการจัดประชุม จำนวนที่เข้าร่วมประชุม ผลการประชุม สนับสนุน / คัดค้าน หรืองดออกเสียง ก็ครั้ง จำนวนเท่าไร เรื่องที่คัดค้าน เป็นต้น

6. บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น และผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม

หากบริษัทที่ลงทุนมีข้อกังวล และยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาลงทุนหลังจากเพิ่มระดับในการติดตาม บริษัทฯ อาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นแล้วแต่ประเภทการลงทุน หากบริษัทฯ ประเมินตามสถานการณ์นั้นๆ แล้ว สามารถเพิ่มพลังเสียงของผู้ลงทุนข้างน้อยให้เต็มที่ นำไปสู่การสร้างผลกระทบ การเปลี่ยนแปลงและเป็นการขับเคลื่อนให้บริษัทที่ลงทุนหันมาเห็นความสำคัญของประเด็นข้อกังวลของบริษัทฯ และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ต่อไป

7. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ จะเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนแก่ลูกค้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ และ รายงานประจำปีของบริษัทฯ ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของแต่ละปี และจะทำการทบทวนนโยบายทุกปี หรือ มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

9.3 คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้วบริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 9 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 3) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ 4) คณะกรรมการพิจารณาผลิตภัณฑ์การลงทุน 5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน 6) คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต 7) คณะอนุกรรมการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย 8) คณะกรรมการบริหารการระดมทุน และ 9) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ) โดยมีการกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวมาข้างต้น ไว้อย่างชัดเจน

9.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 2 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรรณ สุจริตทายน	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวนวรรตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการที่ประชุม

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ด้านการตรวจสอบ

- (1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- (2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ
- (3) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็น และเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
- (4) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
- (6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (8) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)
- (9) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำแนะนำจาก

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- (10) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- (11) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
- (12) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
- (13) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- (14) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น
- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (16) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (16.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - (16.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - (16.3) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (17) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทดังนี้
 - (17.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (17.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - (17.3) การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- (1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมกับบริษัทฯ
- (2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
- (3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และ จรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ (Code of Conduct) และ จัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- (4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- (5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
- (6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
- (7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ
- (8) ติดตามการพัฒนาระบบพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข
- (9) จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติ ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการให้สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อลดความเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
- (10) ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น

9.3.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 8 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารงานทั่วไป	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานลูกค้าสถาบัน	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานลูกค้าบุคคล	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย	ที่ปรึกษา
เจ้าหน้าที่ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ควบคุมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมายและกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด
- (2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัท ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- (3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
- (4) กลับกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร
- (5) เสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (6) จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

- (7) ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
- (8) พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - (8.1) การจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย และการเป็นผู้แนะนำลูกค้า หรือเป็นตัวแทนจำหน่ายตราสารหนี้ และ/หรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นใดที่จัดจำหน่ายโดยสถาบันการเงินอื่น
 - (8.2) การกู้ยืมเงิน หรือการใช้วงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆ จากสถาบันการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาวงเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - (8.3) การขาย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สิน
 - (8.4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
 - (8.5) การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - (8.6) นโยบายการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ เมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ
 - (8.7) เรื่องอื่นๆ
- (9) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (10) ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ
- (11) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารบรรลุวัตถุประสงค์
- (12) พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (13) รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
- (14) ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัท

- (15) ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท
- (16) กำกับดูแลและติดตามการบริหารจัดการข้อมูล (Data Governance Committee) ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และไม่ใช่อิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งกระบวนการ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DATA)
- (17) บริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทให้เหลือน้อยที่สุด (BCMC)

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

การลงมติในเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นมติมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงทั้งหมด โดยกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ยกเว้นในกรณีที่มติคะแนนเสียงเท่ากันให้เสียงของประธานคณะกรรมการมีคะแนนเสียงเพิ่มขึ้นได้อีกหนึ่งเสียง และในกรณีที่เป็นเรื่องที่กรรมการบริหารท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องดังกล่าว กรรมการท่านนั้นจำต้องงดออกเสียง

9.3.3 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	ประธานกรรมการ
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางวิธีปฏิบัติ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ Selling Agent

รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้กับลูกค้า การเปิดบัญชี Selling Agent รวมถึงการเปิดบัญชี Crowdfunding Product สำหรับนักลงทุนที่มีความสนใจ การเปิดบัญชี Private Fund รวมถึงหากมีการเปิดบัญชีประเภทอื่นที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต อำนาจการอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท และอำนาจในการกำหนดวงเงิน สำหรับบัญชี Error Port เพื่อแก้ไขรายการผิดพลาดจากการส่งคำสั่งให้ลูกค้า ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (3) กำหนดแนวทางการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม กับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
- (4) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชี มาร์จิ้น (Marginable Securities) การกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขายหลักทรัพย์ (Minimum Margin) รวมถึงอัตราการกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ (Concentration Limit)
- (5) กำหนดหลักเกณฑ์และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายแก่เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ ทุกประเภทบัญชี อัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในลักษณะ Block Trade
- (6) กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชี พิจารณาและทบทวนวงเงิน ตลอดจนวิธีปฏิบัติในธุรกรรมที่เกิดขึ้นใหม่
- (7) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางเงินสดเต็มจำนวนก่อนที่ลูกค้าจะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance) และ/หรือห้ามนำหลักทรัพย์มาคำนวณเป็นหลักประกันบัญชี Cash Account
- (8) กำหนดแนวทางควบคุม Counterparty Limit และ Settlement Limit สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) อาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การไม่ชำระราคา หรือไม่ส่งมอบสินทรัพย์ ในจำนวนหรือระยะเวลาส่งมอบตามที่ระบุในสัญญา

2. พิจารณาและดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) อนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ / สินเชื่อ / สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Selling Agent / Crowdfunding Product/ Private Fund รวมถึงหากมีผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่มเติมหรือเกณฑ์ทางการมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในอนาคตให้แก่ลูกค้า และอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท (Short Sell) ตามประกาศแนบท้ายคำสั่งนี้
- (2) พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้า/ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงของธุรกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
- (3) อนุมัติให้ดำเนินคดี หรือดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ กรณีที่บริษัทเป็นโจทก์ อันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าหนี้บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจให้ดุลยพินิจตามควรแก่กรณีในการอนุมัติทำข้อตกลงรับสภาพหนี้ ประนีประนอมยอมความ หรือถอนฟ้องกับลูกหนี้ หรือคู่ความอีกฝ่ายหนึ่งซึ่งมียอดหนี้คงค้างทางบัญชีไม่เกิน 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) และผลจากการดังกล่าวทำให้บริษัทมีส่วนสูญเสีย หรือได้รับความเสียหายเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทางบัญชีของลูกหนี้รายนั้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทหลังจากกรณีดังกล่าว
- (4) พิจารณาผลขาดทุนจากการส่งคำสั่งซื้อขายแก่ลูกค้าผิดพลาด เข้าบัญชีบริษัท
- (5) กำหนดหลักเกณฑ์ในการทบทวนวงเงินประจำปี รวมถึงอำนาจในการอนุมัติเพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขการทบทวนวงเงินของลูกค้า
- (6) กำหนดและอนุมัติ Max Order Size ของลูกค้าทุกรายหรือรายลูกค้า โดยคณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจให้ผู้บริหารกลุ่มงานขายและลูกค้า และผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กรหรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงาน Credit Control and Customer Analytics ท่านใดท่านหนึ่ง เป็นผู้อนุมัติ Max Order Size รายลูกค้า พร้อมทั้งให้สายงานปฏิบัติการหลักทรัพย์นำเข้ามารายงานให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติทราบเป็นรายเดือน
- (7) การกำหนดรายชื่อบริษัทที่ลูกค้าต้องวางเงินสดเต็มจำนวน ก่อนที่ลูกค้าจะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance) และ/หรือหำนำหลักทรัพย์

มาคำนวณเป็นหลักประกันในบัญชี Cash หากดำเนินการเป็นกรณีเร่งด่วน ให้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินเชื่อเป็นผู้อนุมัติ โดยมีมติเสียงเกินกึ่งหนึ่งในการอนุมัติ จากนั้นนำมาเสนอให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อเพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ หลังจากกรณีดังกล่าวแล้วแต่กรณี ซึ่งหากคณะกรรมการบริหารสินเชื่อมีความเห็นเป็นอย่างอื่นต้องดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริหารสินเชื่อโดยเร็ว

- (8) อนุมัติวงเงิน Counterparty Limit และ Settlement Limit ของคู่สัญญาผลิตภัณฑ์ Global Trading, หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note), ธุรกรรมเงินฝาก เงินลงทุนสำหรับการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทแม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่มเติมในอนาคตให้แก่ลูกค้า ตามประกาศแนบท้ายคำสั่งนี้
- (9) อนุมัติอัตราการกระจุกตัว (Concentration Limit) ทั้ง Single Underlying Limit และอัตราการกระจุกตัวต่อรายลูกค้า (Client Limit per Underlying Asset) ที่เหมาะสมสำหรับผลิตภัณฑ์ TFEX Block Trade และทบทวนเป็นรายเดือน



9.3.4 คณะกรรมการพิจารณาผลิตภัณฑ์การลงทุน

(Investment Product Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 6 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกลยุทธ์องค์กร	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย	ที่ปรึกษา
ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล	ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบเฉพาะวาระที่เกี่ยวข้องกับการบริหารกองทุนส่วนบุคคล
ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

- (1) พิจารณาคัดเลือกตราสารทางการเงิน และผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนของลูกค้า
- (2) พิจารณากำหนดค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการ
- (3) พิจารณาและประเมินแนวโน้มของตลาดเงิน ตลาดทุน จากการประเมินสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา
- (4) พิจารณากำหนดและทบทวนกรอบ กลยุทธ์ แผนการลงทุน สัดส่วนการลงทุนในภาพกว้าง โดยต้องสอดคล้องตามนโยบายที่ลูกค้า และ/หรือบริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (5) มอบหมายให้ผู้จัดการกองทุน หรือพนักงานในฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล มีอำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน
- (6) พิจารณาอนุมัติและทบทวนตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้ (Universe)

- (7) พิจารณากำหนด ติดตาม ควบคุม และประเมินความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
- (8) พิจารณา ติดตาม และประเมินผลการลงทุนของกองทุน ให้สอดคล้องตามนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลกำหนด
- (9) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการอื่นๆ สถาบันการเงินเพื่อเป็นตัวแทนซื้อขายตราสารหนี้
- (10) พิจารณาและทบทวนนโยบาย รวมถึงกำหนดกรอบการลงทุน กรอบความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท
- (11) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การให้น้ำหนักในการคัดเลือกสถาบันการเงินเพื่อการฝากเงินและเพื่อการลงทุนในตราสารการเงินของกองทุน
- (12) พิจารณาคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ นายหน้าค้าหลักทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการต่างๆ
- (13) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการอื่นใดที่บริษัทกำหนด และ/หรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
- (14) พิจารณาใช้สิทธิออกเสียงในนามกองทุน ตามแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นกู้ (Proxy Voting Policy) สำหรับกองทุนทุกกองทุน และแผนจัดสรรการลงทุน ภายใต้การบริหารจัดการ

9.3.5 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 4 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
5. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายเลขานุการบริษัท	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- (1) พิจารณากลับกรอง ทบทวนนโยบายการลงทุน ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณากลับกรองกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณาอนุมัติผ่อนผัน ขยายกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- (4) พิจารณากำหนด ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้
- (5) กำกับดูแลพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (6) อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

9.3.6 คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต

(Fraud Management Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารงานทั่วไป	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาทุจริต ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (2) ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีมาตรการป้องกันการทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการควบคุม และแสดงผลการปฏิบัติงาน
- (3) ทบทวนกลยุทธ์และมาตรการป้องกันการทุจริต เทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต และแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ รวมทั้งการประเมินผลวิธีการใหม่ๆ ที่ใช้ในการป้องกันการทุจริต เพื่อดำเนินมาตรการในเชิงรุกเพื่อพิสูจน์ทราบและป้องกันความเสียหายจากการทุจริต
- (4) บริหารและควบคุมติดตามการปรับปรุงแก้ไขมาตรการป้องกันความเสียหายจากปัญหาการทุจริต การติดตามทรัพย์สินที่ถูกทุจริต และการพิสูจน์ทราบข้อบกพร่องในการดำเนินการให้ทันสถานการณ์และสภาพปัญหาที่เกิดขึ้น

- (5) บริหารและควบคุมดูแลกลยุทธ์ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม และมีแผนการดำเนินการที่ครอบคลุมปัญหาการทุจริตทุกประเภทของบริษัทฯ
- (6) จัดทำข้อเสนอแนะในการดำเนินธุรกิจให้กับสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และหลักการบริหารจัดการปัญหาทุจริต
- (7) มีอำนาจเรียกเอกสารต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
- (8) รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

9.3.7 คณะอนุกรรมการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Committee)

ประกอบด้วยตัวแทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 4 หน่วยงาน คือ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดจากกลุ่มงานการขายและลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย	กรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดจากกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดจากสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีอำนาจหน้าที่พิจารณาลักษณะที่อาจถือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อใช้แนวทางที่จะใช้ติดตามและหรือรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. และมีหน้าที่พิจารณาตัดสินให้รายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีการพิจารณารายการของลูกค้าภายใต้การดูแลของหน่วยงานที่อนุกรรมการท่านใดบริหารงาน หรือ กำกับดูแล ให้อนุกรรมการท่านนั้นงดออกเสียงสำหรับกรณีดังกล่าว

9.3.8 คณะกรรมการบริหารการระดมทุน (Crowdfunding Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	รองประธานกรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารการระดมทุน

- พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติ ในเรื่องดังต่อไปนี้
 - พิจารณากลับกรอกรอบการระดมทุน กรอกรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
 - พิจารณาอนุมัติผ่อนผัน ขยายกรอบการระดมทุน กรอกรอบการควบคุมความเสี่ยง ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- พิจารณาและดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้
 - อนุมัติการเปิดบัญชีและวงเงินแก่ผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิงเพื่อการระดมทุน วงเงินต่อ หุ้นกู้คราวด์ฟิงดิง อนุมัติการจัดระดับความน่าเชื่อถือทั้งของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิงและของหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิง อีกทั้งทบทวนวงเงินเพื่อการระดมทุนต่อรายผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิง อนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิง รวมถึงการทบทวนการจัดระดับความน่าเชื่อถือทั้งของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิงและของหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิง
 - อนุมัติจัดกลุ่มความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน (กลุ่มที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ หรือกลุ่ม Risk Group 3 ในกระบวนการเปิดบัญชีสำหรับผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟิงดิง ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารการระดมทุน หรือคณะกรรมการบริหารการระดมทุน ตามระดับวงเงิน

- (3) พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการระดมทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ให้ อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตาม ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต

9.3.9 คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารงานทั่วไป	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ
4. เจ้าหน้าที่สายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารงานทั่วไป	กรรมการ
5. เจ้าหน้าที่สายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร	กรรมการ
6. เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารเครือข่ายลูกค้า	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริการกลาง	กรรมการและเลขานุการฯ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ)

- บทบาท และหน้าที่
 - (1) การจัดทำนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
 - (2) การพิจารณาป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย การเจ็บป่วยจากการทำงานของลูกค้า
 - (3) การจัดทำระบบการรายงาน เสนอแนะมาตรการหรือแนวทางการปรับปรุงแก้ไขสภาพการทำงานของลูกค้า
 - (4) การส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน

2. ความรับผิดชอบ

- (1) การสำรวจด้านความปลอดภัยในการทำงาน
- (2) ดำเนินการตรวจตรา และเฝ้าระวังสภาพการทำงานและสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้อยู่ในสภาพที่ปลอดภัย และต้องรายงานสภาพการทำงานที่ไม่ปลอดภัยต่อนายจ้าง
- (3) ติดตามผลความคืบหน้าเรื่องที่เสนอต่อนายจ้าง
- (4) จัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือการจัดประชุมเร่งด่วนกรณีเกิดอุบัติเหตุร้ายแรง เพื่อหาแนวทางป้องกันและแก้ไขเสนอต่อนายจ้าง
- (5) ปฏิบัติงานด้านความปลอดภัยในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย



9.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ แต่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่สามารถเอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาจากปัจจัยหลายประการประกอบ เช่น ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เป็นต้น โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการดังนี้

- (1) คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- (2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (2.1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (2.3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนปีหลังๆ ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน

ดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่ง มติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- (6) ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับตำแหน่งที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 1 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

9.5 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งที่บริษัทฯ/หน่วยงาน หรือบุคลากรของบริษัทฯ ที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในที่เกี่ยวข้องข้อมูลของบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจใดก็ตามที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทฯ ที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกันอย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์สายงานวาณิชธนกิจ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น
- (2) กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงานการดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่รับผิดชอบเท่านั้น
- (3) ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตามวัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงานใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเพื่อประโยชน์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ แม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทฯ แล้วก็ตาม
- (4) กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวนน้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้บุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ
- (5) กำหนดให้การยืมบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้น โดยกำหนดให้มีการแจ้งให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมายทราบ โดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดยบุคลากรที่มี

ส่วนร่วมในธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง

- (6) กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้เพื่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

9.6 การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่วันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2555 และได้รับการประกาศนียบัตรผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยอย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 4 ซึ่งเป็นการยืนยันถึงเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่ให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางและบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัท ไปจนถึงระดับพนักงานทุกคนในองค์กร

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และ ระเบียบปฏิบัติงานเรื่อง การให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ให้สอดคล้องกับประเพณีธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มีการนำมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ มีการประเมินความเสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการมีมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรมเผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ No Gift Policy การงดรับของขวัญ และการรับเลี้ยงรับรองลูกค้าหรือคู่ค้า การห้ามให้สินบนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งถือปฏิบัติโดยพนักงานทุกคน เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้เปิดช่องทางให้บุคคลภายนอก คู่ค้า พนักงาน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถ

แจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่อาจเข้าข่ายเป็นการทุจริต หรือฝ่าฝืน ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางการ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และจริยธรรมทางธุรกิจ สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดได้ โดยข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการปกปิดไว้เป็นความลับ และดำเนินการตรวจสอบเพื่อหาข้อเท็จจริง โดยกำหนดแนวทางแก้ไขและป้องกัน ซึ่งกรณีดังกล่าวจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้รายงานหรือแจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครอง หากมีผู้กระทำการที่เป็นการตอบโต้หรือมีผลกระทบต่องูรายงานหรือ ผู้แจ้งเบาะแส บริษัทจะพิจารณาดำเนินการกับผู้กระทำการดังกล่าวเนื่องด้วยเป็นความผิดทางวินัย



ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ตระหนักที่จะมุ่งส่งเสริมและพัฒนาสังคมชุมชนให้ดีขึ้น นอกจากการทำธุรกิจ โดยมีจุดมุ่งหมายในการสร้างสรรค์สังคมให้น่าอยู่ยิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว ยังเป็นการดำเนินการตามแนวทางที่สอดคล้องกับกลุ่มกรุงศรี โดยยึดตามแนวทางกรอบความคิด ความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (The 4 CSR Pillars) ที่สร้างสร้างต่อสังคมเชิงบวกดังนี้

- (1) **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน (Creating Sustainability Value):** มุ่งเน้นการสร้าง ความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารในด้านการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และความยั่งยืนในระยะยาว
- (2) **การตอบแทนคืนสู่สังคม (Giving Back to Community):** มุ่งเน้นการสร้างการมี ส่วนร่วมและแบ่งปันกับชุมชนทั้งชุมชน โดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและ ประเทศชาติ ผ่านโครงการ / กิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ
 - ให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา อาทิ การให้ความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนสิ่งอำนวยความสะดวกทางการศึกษา
 - พัฒนาชุมชนและสังคม อาทิ โครงการด้านยิมเมจเร้นไต้หวัน บริจาคโลหิต การช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ
 - การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี อาทิ การอนุรักษ์พัฒนา โบราณสถาน จังหวัดบ้านเกิด
- (3) **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Preserving Environment):** มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและ จิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการ/กิจกรรมต่างๆ รวมไปถึง ส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- (4) **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ (Providing Financial Support):** มุ่งเน้นการ สนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่างๆ อาทิ ทุนการศึกษา การเยียวยา ผู้ประสบพิบัติภัย การบริจาคเงินช่วยเหลือแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนด้านสุขภาพและกีฬาโดยการร่วมแข่งขันกอล์ฟการกุศล “ฐานเศรษฐกิจ เซอร์ตี Go Thailand 2023” จัดโดยหนังสือฐานเศรษฐกิจ เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566



นอกจากนั้น ยังมีการร่วมสมทบทุนในงานก้าวเข้าสู่ปีที่ 23 ของสำนักข่าวอีไฟแนนซ์ไทย ให้กับมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎฯ เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยที่ยากไร้ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566



ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 โดยมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 2 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบกับการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว (รายละเอียดอยู่ใน เอกสารแนบ 3 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน) สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน



ในช่วงปี 2565 และ 2566 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2566	ปี 2565
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท	ปริมาณรายการ		
	นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตร เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 จนถึงวันที่ 3 มีนาคม 2566	<u>ค่านายหน้ารับ</u> บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์	2,363	4,039
	นายประกอบ เพียรเจริญ เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564	<u>ดอกเบี้ยรับ</u> บริษัทฯ มียอดเงินฝากกับธนาคาร ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้ำทั่วไปของธนาคาร	14,800	8,317
	นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์ เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566	<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u> บริษัทกู้ยืมเงินระยะสั้นในอัตราตลาด (Money Market Rate)	12,243	1,603
	นางอรรณพ สุจิตตายน เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566	<u>ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาเช่า</u> <u>ค่าธรรมเนียมจ่าย</u> เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้ำทั่วไป	36	11
			1,618	1,635

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2566	ปี 2565
		<u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u> <u>Professional Service</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการกำกับดูแลและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาด	16,232	12,042
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service ระบบงานต่างๆ ให้กับบริษัท โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกกำไรจึ้น	5,527	4,301
		<u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคลกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดและตามสัญญาที่ตกลงกัน	4,554	6,250
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านงานตรวจสอบภายใน</u>	310	480

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2566	ปี 2565
		เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการงานตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับการควบคุมภายในทั่วไป และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้กับ บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าบริการ ดังกล่าวในราคาตลาด		
		<u>ค่าบริการจ่าย Share Service Center – P2P และดำเนินงานจัดซื้อจัดจ้าง</u>	3,146	1,738
		เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการ Share Service Center ระบบงาน P2P และงานจัดซื้อจัด จ้างให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระ ค่าบริการดังกล่าวในราคาตลาด		
		<u>ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u> บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ ของธนาคารสาขาในต่างจังหวัด จำนวน 4 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้ง สำนักงานสาขา	1,064	1,062
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค. 66	ณ 31 ธ.ค. 65
		<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u>	202,582	589,529
		<u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	2,663	527
		<u>เงินมัดจำ</u>	276	270
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	6,199	3,266
		<u>เงินกู้ยืม</u>	350,000	500,000
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>	2,683	538
		<u>หนี้สินอื่น</u>	1,421	10,422

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2566	ปี 2565
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นประกอบด้วย 1. บลจ. กรุงศรี 2. บจ. ชันไรส์ อีคิวตี้ 3. บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ 4. บจ. บีบีทีวี โปรดัคชันส์ 5. บจ. ซูเปอร์ แอสเซทส์ 6. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา 7. บจ. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส 8. บจ. รักษาความปลอดภัย สยาม เรย์ลตี้ แอนด์ เซอร์วิส 9. บจ. เนชั่นแนล ดิจิทัล ไลฟ์ 10. Morgan Stanley & Co. International Plc.	• เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการ ระหว่างกัน	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บจ. บีบีทีวี โปรดัคชันส์ Morgan Stanley & Co. International Plc. บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น <u>ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับ</u> บลจ. กรุงศรี รายได้อื่น บจ. รักษาความปลอดภัย สยาม เรย์ลตี้ แอนด์ เซอร์วิส Morgan Stanley & Co. International Plc. <u>ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย</u> บจ. เนชั่นแนล ดิจิทัล ไลฟ์ <u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u> บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ บจ. รักษาความปลอดภัย สยาม เรย์ลตี้ แอนด์ เซอร์วิส <u>ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u> บจ. รักษาความปลอดภัย สยาม เรย์ลตี้ แอนด์ เซอร์วิส บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ <u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยี</u> <u>สารสนเทศ</u> บจ. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส ปริมาณคงค้าง <u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u> บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	- 6,695 - 5,227 13 191 388 332 95 3,695 26,253 257 ณ 31 ธ.ค. 66 39,740	1 10,692 - 5,780 - 208 485 270 60 4,356 25,307 - ณ 31 ธ.ค. 65 10,168

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2566	ปี 2565
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส <u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>	3,779	3,806
		บลจ. กรุงศรี <u>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ</u>	441	474
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี <u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>	5,472	5,052
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	39,899	10,382
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส <u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย</u>	3,813	3,840
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	399	350
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	-	411
		บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	40	26
		บจ. อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	198	-

ความเห็นของบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติ มีการกำหนดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms'length) การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าวพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกัน มีความจำเป็นและสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการของแต่ละรายการธุรกรรมที่ทำระหว่างกัน เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย/บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัท โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว

ฝ่ายบริหารของบริษัทจะจัดให้ผู้ชำนาญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่มีรายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดู และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ



ส่วนที่

3

ฐานการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1 จบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 – 2566 คือ คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลรอยท์ พู๊ช โทมัทส์ ไชยยศสอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	300,532	9.97	706,959	18.74	1,068,248	28.69
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	522,192	17.32	884,085	23.43	664,327	17.84
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,608,656	53.35	1,548,628	41.05	1,614,364	43.36
สินทรัพย์อนุพันธ์	17,694	0.59	7,262	0.19	2,215	0.06
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	278,191	9.23	363,737	9.64	164,507	4.42
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	-	-	1,000	0.03
อุปกรณ์	20,932	0.69	17,021	0.45	18,497	0.50
สินทรัพย์สิทธิการใช้	57,451	1.91	18,423	0.49	40,790	1.10
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	22,781	0.76	25,371	0.67	24,444	0.66
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	72,366	2.40	78,713	2.09	21,932	0.59
สินทรัพย์อื่น	114,513	3.80	122,414	3.24	102,620	2.76
รวมสินทรัพย์	3,015,308	100.00	3,772,613	100.00	3,722,944	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350,000	11.61	500,000	13.25	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	308,664	10.24	837	0.02	277,919	7.47
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	891,763	29.57	1,683,466	44.62	1,038,231	27.89
หนี้สินอนุพันธ์	461	0.02	8,902	0.24	849	0.02
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	-	-	7,155	0.19
หนี้สินตามสัญญาเช่า	57,773	1.92	18,782	0.50	41,291	1.11
ประมาณการหนี้สิน	78,559	2.61	91,814	2.43	105,833	2.84
หนี้สินอื่น	67,466	2.24	87,764	2.33	119,242	3.20
รวมหนี้สิน	1,754,686	58.19	2,391,565	63.39	1,590,520	42.72

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,350,000	44.77	1,350,000	35.78	1,350,000	36.26
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	53,271	1.77	53,271	1.41	53,271	1.43
ยังไม่ได้จัดสรร	(142,649)	(4.73)	(22,223)	(0.59)	729,153	19.59
รวมส่วนของเจ้าของ	1,260,622	41.81	1,381,048	36.61	2,132,425	57.28
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,015,308	100.00	3,772,613	100.00	3,722,944	100.00



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	357,989	71.59	511,343	72.71	473,381	71.58
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	46,266	9.25	129,078	18.35	135,600	20.50
รายได้ดอกเบี้ย	62,369	12.47	48,734	6.93	41,291	6.24
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	21,799	4.36	10,383	1.48	(1,272)	(0.19)
รายได้อื่น	11,622	2.32	3,741	0.53	12,371	1.87
รวมรายได้	500,045	100.00	703,279	100.00	833,912	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	372,494	74.49	394,584	56.11	462,649	55.48
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	88,650	17.73	100,376	14.27	96,234	11.54
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,196	3.64	8,155	1.16	7,162	0.86
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,682)	(0.34)	891,429	126.75	2,241	0.28
ค่าใช้จ่ายอื่น	144,896	28.98	132,565	18.85	131,612	15.78
รวมค่าใช้จ่าย	622,554	124.50	1,527,109	217.14	700,008	80.84
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(122,509)	(24.50)	(823,830)	(117.14)	133,904	16.06
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	16,258	3.25	(59,936)	(8.52)	26,819	3.22
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(138,767)	(27.75)	(763,894)	(108.62)	107,085	12.84
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	22,779	4.56	15,382	2.19	6,487	0.78

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	147	0.03	264	0.04	49	0.01
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(4,585)	(0.92)	(3,129)	(0.44)	(1,307)	(0.16)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจาก ภาษี	18,341	3.67	12,517	1.78	5,229	0.63
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(120,426)	(24.08)	(751,377)	(106.84)	112,314	13.47



งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(122,509)	(823,830)	133,904
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	38,951	41,102	40,988
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,682)	891,429	2,351
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	18,388	(2,084)	1,548
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์	(18,872)	3,005	732
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,214	14,276	12,189
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(48)	(2)	1,471
(กำไร)ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(13)	-	(15)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	678	431	779
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,519	7,724	6,383
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(70,584)	(53,189)	(50,485)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(125,959)	78,862	149,845
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	361,893	(219,758)	(522,320)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(59,095)	(832,804)	223,613
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	67,305	(196,881)	(78,565)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000	(1,000)
สินทรัพย์อื่น	(222)	(1,488)	(2,979)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	307,827	(277,082)	(137,262)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(791,703)	645,236	152,589
ประมาณการหนี้สิน	(2,736)	(5,266)	(4,301)
หนี้สินอื่น	(25,110)	(34,079)	33,955

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(141,840)	(921,122)	(186,425)
เงินปันผลรับ	8,215	4,455	1,155
ดอกเบี้ยจ่าย	(17,634)	(7,035)	(7,188)
ดอกเบี้ยรับ	58,163	49,255	51,188
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(3,101)	(25,098)	(24,364)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(222,158)	(820,683)	(165,635)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,051)	(6,830)	(5,070)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	49	19	5
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,700)	(8,352)	(8,178)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,702)	(15,163)	(13,243)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500,000	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(150,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(25,567)	(25,443)	(24,912)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(175,567)	474,557	(24,912)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(406,427)	(361,289)	(203,790)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	706,960	1,068,248	1,272,038
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	300,533	706,960	1,068,248

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	69.74	74.70	73.38
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(27.75)	(108.62)	12.84
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(10.51)	(43.48)	5.16
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(4.09)	(20.38)	2.94
อัตราการใช้หนี้สินของสินทรัพย์(เท่า)	0.15	0.19	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	1.65	2.14	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	4.60	3.10	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	19.19	28.38	33.11
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	53.35	41.05	43.36
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.39	1.73	0.75
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพ์ต่อสินทรัพย์ (%)	9.23	9.64	3.08
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	53.65	49.80	131.50
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	9.34	10.23	15.80
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	(1.03)	(5.66)	0.79
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	135,000,000	135,000,000	135,000,000

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.5 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 ขยายตัวร้อยละ 2.6 โดยไตรมาส 1 ขยายตัวร้อยละ 2.6, ไตรมาส 2 ขยายตัวร้อยละ 1.8, ไตรมาส 3 ขยายตัวร้อยละ 1.5 และไตรมาส 4 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 4 กิจกรรมเศรษฐกิจที่ขยายตัวดีในไตรมาส 1 มาจากการบริโภคภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้นจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทยอยฟื้นตัวหลังจากจีนประกาศเปิดประเทศเร็วกว่าที่คาดกันไว้ อย่างไรก็ตามอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยขยายตัวลดลงในไตรมาส 2 และ ไตรมาส 3 ตามลำดับ จากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐลดลงสืบเนื่องจากการเลือกตั้งและการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ล่าช้า ขณะที่ภาคการส่งออกหดตัวแรงตามการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะจีนซึ่งมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจลดลงจากปัญหาเชิงโครงสร้างและมีวิกฤตหนี้ในภาคอสังหาริมทรัพย์ บริษัทในภาคอสังหาหลายรายประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง อาทิ บริษัทเอเวอร์แกรนด์ (Evergrande) ยื่นล้มละลายในสหรัฐ และบริษัทคันทรี่การ์เดนส์ (Country Garden) ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เอกชนรายใหญ่ที่สุดของจีนเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ ส่วนเศรษฐกิจสหรัฐและยุโรปมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจลดลงจากผลกระทบของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมเงินเฟ้อโดยปี 2566 ธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 4 ครั้ง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับขึ้นสู่ระดับร้อยละ 5.25 – 5.5 ทำสถิติสูงสุดในรอบ 22 ปี ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 6 ครั้ง ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับขึ้นสู่ร้อยละ 4.5 สูงสุดในรอบ 22 ปี นอกจากนี้สหรัฐและยุโรปยังเผชิญกับปัญหาวิกฤตสภาพคล่องของสถาบันการเงิน อาทิ การประกาศล้มละลายของธนาคารภูมิภาคในสหรัฐหลายแห่ง เช่น Silicon Valley Bank (SVB) และ Signature Bank และในยุโรปทางการสวิตเซอร์แลนด์สั่งบังคับขายกิจการธนาคาร Credit Suisse (CS) ให้กับธนาคาร UBS เพื่อแก้ปัญหาสภาพคล่อง อย่างไรก็ตามภาพรวมเศรษฐกิจไทยคาดว่าจะกลับมาขยายตัวดีขึ้นในไตรมาส 4 จากการบริโภคภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยหนุนจากการเร่งออกมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายและลดค่าครองชีพของภาครัฐ อาทิ การตรึงราคาน้ำมันดีเซลไม่เกิน 30 บาทต่อลิตร, ตรึงราคาก๊าซหุงต้ม (LPG) และการปรับลดค่าไฟฟ้าไม่เกิน 3.99 บาทต่อหน่วย จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติกลับมาเร่งตัวขึ้นอีกครั้งเนื่องจากเข้าสู่ช่วงไฮซีซั่นของธุรกิจ และมีมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวของภาครัฐ อาทิ การประกาศให้ฟรีวีซ่ากับกลุ่มนักท่องเที่ยวจากประเทศ จีน, คาซัคสถาน, อินเดีย, รัสเซีย และ ญี่ปุ่น ส่วนภาคการส่งออกที่หดตัวมาตลอดในช่วงครึ่งปีแรกกลับมาขยายตัวเป็นบวกครั้งแรกในเดือนสิงหาคมและขยายตัวต่อเนื่องในช่วงที่เหลือของปีจากการเร่งส่งออกสินค้าก่อนเข้าสู่ช่วงเฉลิมฉลองในช่วงวันคริสต์มาส และ เทศกาลปีใหม่

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2566 ไม่สดใส ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางลง โดย SET Index เปิดทำการวันแรกที่ระดับ 1,673 จุด ปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดของปีที่ระดับ 1,680 จุด ในวันที่ 13 มกราคม แต่จากนั้นดัชนีปรับลงต่อเนื่องและทำสถิติต่ำสุดของปีที่ระดับ 1,355 จุด ณ วันที่ 13 ธ.ค. ปิด ณ สิ้น ปี 2566 ที่ระดับ 1,416 จุด ลดลง 253 จุด หรือลดลงร้อยละ 15.15

เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2565 ที่ 1,669 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 51,059 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2565 ที่ 71,226 ล้านบาทต่อวัน ดัชนีที่ปรับตัวลงเป็นผลจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศต่ำกว่าที่คาดกันไว้, ผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนลดลง, การจัดการเลือกตั้ง, การเลือกนายกฯ และ การจัดตั้งรัฐบาลล่าช้าส่งผลให้การเบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันปีงบประมาณปกติ, การดำเนินนโยบายประชานิยมของรัฐบาลใหม่ อาทิ การแจกเงินผ่านกระเป๋าเงินดิจิทัลวอลเล็ต (Digital wallet) จำนวน 10,000 บาทต่อคน มูลค่ารวมกว่า 5 แสนล้านบาท สร้างความกังวลต่อวินัยและฐานะการคลังของรัฐบาลเสี่ยงให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศในอนาคต ส่วนปัจจัยต่างประเทศธนาคารกลางสหรัฐและยุโรปเดินหน้าปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐและไทยเพิ่มสูงขึ้นขณะที่ผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนในสหรัฐยังขยายตัวได้ดีโดยเฉพาะบริษัทในกลุ่มเทคโนโลยีซึ่งได้ประโยชน์จากกระแสของเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ปัจจัยทั้งหมดผลักดันให้กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund flow) ไหลออกส่งผลกระทบโดยตรงต่อการลงทุนในตลาดหุ้นไทย โดยปี 2566 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทย 192,490 ล้านบาท ตรงข้ามกับปี 2565 ซึ่งนักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทย 203,000 ล้านบาท

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ ในปี 2566 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.6 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ดอกเบี้ยและ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยรายได้ของบริษัทฯ ในช่วงปี 2564 ถึงปี 2566 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	621.2	74.5	511.3	72.7	357.9	71.6
ค่าธรรมเนียมและบริการ	144.8	17.4	129.1	18.4	46.3	9.2
รายได้ดอกเบี้ย	49.3	5.9	48.7	6.9	62.4	12.5
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	3.1	0.4	10.4	1.5	21.8	4.4
รายได้อื่น	15.5	1.8	3.7	0.5	11.6	2.3
รวม	833.9	100.0	703.3	100.0	500.0	100.0

รายได้ของบริษัทฯ ในปี 2566 มีจำนวนทั้งสิ้น 500 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 203.3 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.9 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าลดลงจากปี 2565 จำนวน 153.4 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2566 เคลื่อนไหวในทิศทางลงตลอดทั้งปี มีปัจจัยกดดันทั้งในและต่างประเทศโดยเฉพาะการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ต่ำกว่าที่หลายหน่วยงานคาดไว้จากการลดลงของการลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐเนื่องจากการจัดการเลือกตั้งและจัดตั้งรัฐบาลใหม่ล่าช้าส่งผลให้การเบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันปีงบประมาณปกติ ขณะที่ภาคการส่งออกหดตัวตามการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าโดยเฉพาะจีนซึ่งมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจลดลงเนื่องจากปัญหาเชิงโครงสร้างและวิกฤตหนี้ในภาคอสังหาริมทรัพย์, ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ยืดเยื้อและมีความขัดแย้งใหม่เกิดขึ้นในตะวันออกกลางจากการสู้รบระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาสในฉนวนกาซา ทำให้ผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนลดลง ส่วนเศรษฐกิจสหรัฐและยุโรปมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจลดลงจากการที่ธนาคารกลางทั่วโลกยังดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องเพื่อควบคุมเงินเฟ้อส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐและยุโรปเพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย ขณะที่ผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนในสหรัฐยังขยายตัวได้ดี จากการเพิ่มขึ้นของหุ้นในกลุ่มเทคโนโลยีซึ่งได้ประโยชน์จากเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) กดดันให้กระแสเงินทุน (Fund flow) ต่างชาติไหลออกส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตลาดหุ้นไทย ทำให้ดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นปี 2566 ที่ระดับ 1,416 จุด ลดลง 253 จุด

หรือลดลงร้อยละ 15.15 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2565 ที่ 1,669 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 51,059 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2565 ที่ 71,226 ล้านบาท ต่อวัน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากปี 2565 จำนวน 82.8 ล้านบาท สืบเนื่องจากปัจจัยทั้งจากภายนอกและภายในทำให้เกิดการผันผวนต่อการลงทุน รวมทั้งผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยที่มีการปรับขึ้นเร็วและแรงตามอัตราเงินเฟ้อที่เร่งขึ้นและอยู่ในระดับสูง ทำให้เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาท ทำให้มีผลต่อการลงทุนต่อเนื่องในกองทุนรวม การระดมทุนของบริษัทจดทะเบียนและการให้บริการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จึงทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของนักลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และจากค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท

14.1.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	2,506.54	-	1,548.63	-	1,614.56	0.20
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	897.88	897.88	897.88	897.88	-	-
รวม	3,404.42	897.88	2,446.51	897.88	1,614.56	0.20

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้อื่น จำนวน 897.88 ล้านบาทซึ่งเกิดจากลูกค้านำรายหนึ่งได้ทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ

ของหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งบริษัทมิได้ยอมรับความสมบูรณ์ของธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติดังกล่าว โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการทำรายการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ที่ได้รับความเสียหายนั้นได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดดังกล่าวเป็นคดีอาญาต่อพนักงานสอบสวน กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) โดยขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการสอบสวนและดำเนินการตามขั้นตอนต่างๆ ตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อดังกล่าว ต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 897.88 ล้านบาท (2565: 897.88 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำนวน 0.43 ล้านบาท (2565: 2.11 ล้านบาท)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ในปี 2566 ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานคิดเป็นร้อยละ 59.83 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัท โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 14.24 และ 9.84 ตามลำดับ

ในปี 2566 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ มีจำนวน 622.55 ล้านบาท ลดลง 904.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.23 จากปี 2565 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งในปี 2565 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่นที่บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2566 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 138.77 ล้านบาท ลดลงจำนวน 625.13 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.02 และอยู่ในอันดับที่ 26

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2566 ไม่สดใส ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางลง โดย SET Index เปิดทำการวันแรกที่ระดับ 1,673 จุด ปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดของปีที่ระดับ 1,680 จุดในวันที่ 13 มกราคม แต่จากนั้นดัชนีปรับลงต่อเนื่องและทำสถิติต่ำสุดของปีที่ระดับ 1,355 จุด ณ วันที่ 13 ธันวาคม ปิด ณ สิ้น ปี 2566 ที่ระดับ 1,416 จุด ลดลง 253 จุด หรือลดลงร้อยละ 15.15 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2565 ที่ 1,669 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 51,059 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2565 ที่ 71,226 ล้านบาทต่อวัน ดัชนีที่ปรับตัวลงเป็นผลจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศต่ำกว่าที่คาดกันไว้, ผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนลดลง, การจัดการเลือกตั้ง, การเลือกนายกฯ และการจัดตั้งรัฐบาลล่าช้า ส่งผลให้การเบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันปีงบประมาณปกติ, การดำเนินนโยบายประชานิยมของรัฐบาลใหม่ อาทิ การแจกเงินผ่านกระเป๋าเงินดิจิทัลวอลเล็ต (Digital wallet) จำนวน 10,000 บาท ต่อคน มูลค่ารวมกว่า 5 แสนล้านบาท สร้างความกังวลต่อวินัยและฐานะการคลังของรัฐบาลเสี่ยงให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศในอนาคต ส่วนปัจจัยต่างประเทศธนาคารกลางสหรัฐและยุโรปเดินหน้าปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐและไทยเพิ่มสูงขึ้นขณะที่ผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนในสหรัฐยังขยายตัวได้ดี โดยเฉพาะบริษัทในกลุ่มเทคโนโลยีซึ่งได้ประโยชน์จากกระแสของเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ปัจจัยทั้งหมดผลักดันให้กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund flow) ไหลออกส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตลาดหุ้นไทย โดยปี 2566 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทย 192,490 ล้านบาท ตรงข้ามกับปี 2565 ซึ่งนักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทย 203,000 ล้านบาท

รายได้รวมของบริษัทลดลง 203.23 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.90 เมื่อเทียบกับปี 2565 จึงทำให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นขาดทุนสุทธิ 138.77 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2566 และ 2565 บริษัทมีขาดทุนสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 1.03 บาทและ 5.66 บาท ตามลำดับ

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 3,015.31 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2565 จำนวน 757.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.07 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2565 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คิดเป็นร้อยละ 53.35 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คิดเป็นร้อยละ 17.32 และร้อยละ 9.97 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 278.19 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 1,608.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.35 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 1,685.52 ล้านบาท และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 821.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 67.24 และ 32.76 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดตามลำดับ

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 1,754.69 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 350.00 ล้านบาทและ 891.76 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 19.95 และ 50.82 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,260.62 ล้านบาท โดยมีขาดทุนสะสมจำนวน 89.38 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 53.65

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 1.39 เท่า ซึ่งลดลงจาก 1.73 เท่า ณ สิ้นปี 2565

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

--- ไม่มี ---



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) / ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นางวรรณดา ธรรมศิริทรัพย์ ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2554	67	-	- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สมาชิกบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - หลักสูตรโครงการอบรมผู้บริหารระดับสูงโดยสมาคมบริษัทเงินทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) 71/2008 - Director Certification Program (DCP) 102/2008 - Role of the Chairman Program (RCP) 24/2010 - Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 - Risk Management Committee Program (RMP) 1/2013	3 มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน 6 พ.ค. 2554 - มี.ค. 2566	ประธานกรรมการ กรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
				- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	1 ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทประกันชีวิต
				- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สมาชิกบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	ก.พ 2561 - ธ.ค 2564	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ		
				<u>การอบรมอื่นๆ</u> - หลักสูตรโครงการอบรมผู้บริหารระดับสูงโดยสมาคมบริษัทเงินทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	พ.ค 2565 - ก.พ. 2566	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท เอ็มน่า ประกัน สุภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทประกันภัย
				- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) 71/2008 - Director Certification Program (DCP) 102/2008 - Role of the Chairman Program (RCP) 24/2010 - Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 - Risk Management Committee Program (RMP) 1/2013	1 ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบและ กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรย์ล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					13 มี.ย. 2562 - ก.พ. 2564	กรรมการ และกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company)

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) 2/2016 - Advance Audit Committee Program (AACP) 28/2018 - Board that Make a Difference (BMD) 9/2019 - Audit Committee seminar – Get ready for the year end by SET & SEC 11/2015 - BOD meeting by SEC – Promote culture & governance 10/2019 - Personal Data Protection Act – PDPA by PWC, Deloitte 2019-2021 - TFRS 9 by Thammasart University, 2019 - Ethical Leadership Program (ELP) 2021 - Forensic Accounting, 2021 - CIC Insurance, 2022 - Subsidiary Governance Program (SGP) 2022 - แนวปฏิบัติที่ดีในการรายงานเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร – RFP 9/2023 - Audit Committee Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in fast growing business: The Role of Audit Committee	พ.ค. 2561 - พ.ค. 2566	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บลจ. กรุงศรี	จัดการกองทุน
					ม.ค. 2560 - ธ.ค. 2563	ที่ปรึกษา	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					พ.ค. 2560 - 16 ธ.ค. 2562	กรรมการผู้มีอำนาจ	บริษัท พีทีเอ็น เอส แอสโซซิเอท จำกัด	ให้เช่าสิ่งหามทรัพย์
					ต.ค. 2558 - ธ.ค. 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					ม.ค. 2551 - ธ.ค. 2559	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
					ก.ย. 2550 - ธ.ค. 2559	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- RFP -Refreshment Training Program -2023 - Risk Management fir Corporate 2023	ธ.ค. 2557 - ม.ค. 2559	กรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่นแนล ไอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงิน และเงินโอนระหว่าง ธนาคาร
					มิ.ย. 2553 - ธ.ค. 2559	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เชส ไซลูชั่นส์	ติดตามสินเชื่อ
					พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553	กรรมการ และประธาน กรรมการ		
					พ.ย. 2552 - ธ.ค. 2558	กรรมการ	บจก. อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทน ขายสินค้าเงินผ่อน
					เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. อยูธยา โทเทิล ไซลูชั่น	สัญญาเช่าทางการเงิน สำหรับยานยนต์
					ก.พ. 2552 - ธ.ค. 2559	กรรมการ ประธานกรรมการ	บจก. สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	การให้เช่าและให้เช่า แบบลิสซิง
					พ.ย. 2549 - ก.ย. 2550	กรรมการและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)	ธนาคารพาณิชย์
					พ.ค. 2547 - ต.ค. 2549	กรรมการผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	บัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2	นายเผด็จภพ สงเคราะห์ กรรมการ และรักษาการกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2566	56	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - วทบ. (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์) คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่น 30) ปี 2562	5 ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					1 ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน	รักษาการกรรมการ ผู้จัดการใหญ่		
					พ.ย. 2565 - 30 มิ.ย. 2566	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานการขายและ ลูกค้า		
					2562 – ต.ค. 2565	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการ ประธานสายธุรกิจรายย่อย	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2552– 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการ สายงานจัดการเงินทุน บุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2548 – 2552	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2544 – 2547	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการ สายงาน ค้าหลักทรัพย์	(มหาชน)	

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2542 – 2544	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ เจ. เอฟ. ธนาคม จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2538 – 2542	ผู้จัดการสำนักงานบริการ ด้านหลักทรัพย์ลาดพร้าว	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบี เอส วิคเคอร์บีลลาส (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2536 – 2538	ผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2533 – 2534	พนักงานพิธีการสินเชื่อ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2532 – 2533	พนักงานชั้นกลาง	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นายประกอบ เพ็ชรเจริญ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564	54	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Business Administration, University of Florida, USA - ปริญญาโท สาขากฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2563 - Director Certification Program (DCP) ปี 2564	1 ม.ค. 2565 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2565 – ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2564 – ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2564 – 31 ธ.ค. 2564 1 ก.ย. 2563 – ปัจจุบัน 1 ก.ย. 2563 – 30 มิ.ย. 2564 1 มี.ค. – 31 ส.ค. 2563	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และพาณิชย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และพาณิชย์ รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานพาณิชย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่ 1 และรักษาการแทน ผู้บริหารสายผู้บริหาร สายงานลูกค้าบรรษัท ขนาดใหญ่ 2 กลุ่มงาน ธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					1 มี.ค. 2562 – 29 ก.พ. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่ 1 กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					1 มี.ค. 2561 – 28 ก.พ. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 4 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					15 พ.ค. – 31 ธ.ค. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 4 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>			
					8 มี.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.ค. 2544 – พ.ค. 2559	Head of Debt Capital Markets, Capital Financing, HSBC Thailand	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยง ไฮ้แบงคิงคอปอเรชั่น จำกัด	ธนาคารพาณิชย์
					2552 – 2556	Head of Institutional Sales, Global Markets, HSBC Thailand		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นางสาวพัชณีย์ อุดมพาณิชย์ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566	50	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MBA (สาขาการเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - อักษรศาสตร (ภาษาญี่ปุ่น) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) Class 206/2023 - Financial Statements for Directors (FSD) Class 50/2023	ต.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การลงทุน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					ก.พ. 2553 – ก.ย. 2553	ผู้อำนวยการ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					ม.ค. 2552 – พ.ย. 2552	Senior Account Manager	Royal Bank of Canada	ธนาคารพาณิชย์
					ม.ค. 2548 – ธ.ค. 2551	ผู้อำนวยการ	Standard Charter Bank PCL	ธนาคารพาณิชย์
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 13 มี.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
5	นางอรรณพ สุจิตตายน กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566	57	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งประเทศไทย	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	EVP, Finance and Risk Project Management	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					ก.ค. 2557 – มี.ค. 2559	EVP, Head of Accounting	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					พ.ย. 2551 – มี.ย. 2557	EVP, Head of Accounting	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				การอบรมอื่นๆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา - จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) Class 206/2023	มี.ย. 2550 – ต.ค. 2551 <u>บริษัททองคำทองอื่น</u> 13 มี.ค. 2566 – ปัจจุบัน	VP, Financial Controller กรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเอไอจี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ค. 2556 – มี.ย. 2557	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทเงินดีดิลล์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อให้เช่า ซื้อรถยนต์
					พ.ย. 2552 – มี.ย. 2557	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) และกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนกรุงศรี จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน
6	นายเจษฎา พรหมจาด กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2566	62	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บัณฑิตมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี - บัณฑิตบัณฑิต (สาขาวิชาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมอื่นๆ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2563	3 ต.ค. 2566 – ปัจจุบัน 27 เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน 2563 – ปัจจุบัน 30 ก.ค. 63 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัทจัดงาน เพลิน จิต ฮิวแมนรีซอร์ส โซลูชั่น จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทกรุงเทพโทรทัศน์ และวิทยุ จำกัด บริษัท ฮีลเทิร์น สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจัดงานที่ปรึกษา ด้านทรัพยากรบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจประเภท ข้อมูล ข่าวสารและการสื่อสาร พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership Workshop ของธนาคารแห่งประเทศไทย (8 ก.ค.62) - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 11/2562 - IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD) - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD) - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2563 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลระบบงานด้านการปราบปรามและตรวจสอบ บัญชีทรัพย์สิน	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ	ป้องกันและปราบปรามการทุจริต
				- IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD) - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD) - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเซีย จำกัด	ขายอุปกรณ์ด้านสื่อสารโทรคมนาคมให้บริการบำรุงรักษา
				- IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD) - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD) - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2562 – 2566	อนุกรรมการการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลด.)	กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
				- IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD) - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD) - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บริษัท วาย เอส เอส (ประเทศไทย) จำกัด	ผลิตและจำหน่ายระบบกันสะเทือนรถจักรยานยนต์ และรถยนต์มาตรฐานระดับโลก
				- IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD) - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD) - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์	สถาบันการวิจัยและวิชาการชั้นสูงสังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี
				- IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD) - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD) - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2563 – 2564	กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทประกันภัย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่น 9/2555 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - Company Secretary Program (CSP) รุ่น 7/2547 (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่น 45/2547 (IOD) - Telecommunication Management คณะวิศวกรรมศาสตรจารย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2558 – 2564	กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน	ธนาคารรัฐวิสาหกิจ
					2559 – 2563	กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	การทางพิเศษแห่ง ประเทศไทย	หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงคมนาคม
					2559 – 2562	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอุตสาหกรรม ปิโตรเลียม อุตสาหกรรม ปิโตรเคมี การผลิต ผลิตภัณฑ์ที่ได้จาก โรงกลั่นปิโตรเลียม
					2558 – 2560	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่น บรอด แคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจัด รายการโทรทัศน์ กิจกรรมการผลิต รายการโทรทัศน์
					2557 – 2559	กรรมการ และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)	บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจำหน่ายและให้ เช่าเครื่องจักรกลหนัก
					2557 – 2557	รองประธานกรรมการ	บริษัท ซีดี เอ็มคอต จำกัด	ธุรกิจหลักในการผลิต รายการวิทยุทางสถานี วิทยุฯ

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2556 – 2557	รองกรรมการผู้อำนวยการ ใหญ่ และปฏิบัติหน้าที่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่ด้าน การเงิน (CFO)	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจหลักด้าน สื่อสารมวลชน
					2554 – 2555	กรรมการ	บริษัท ทูวิชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการลงทุนบริการ โทรทัศน์ระบบบอกรับ เป็นสมาชิก
					2552 – 2556	หัวหน้าเจ้าหน้าที่ด้าน การเงิน (CFO)	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจหลักด้าน สื่อสารมวลชน
					2552 – 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรงพยาบาล ปิยะเวท จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประเภท กิจกรรม ด้านสุขภาพและงาน สังคมสงเคราะห์
					2551 – 2558	กรรมการ	บริษัท ดีแลนด์ ดีเวลล อปเม้นท์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2551 – 2557	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจำหน่ายและให้ เช่าเครื่องจักรกลหนัก
7	นางสาวภาวศุทธิ สุจริตวัฒนา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร)	42	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MSc. Finance (Asset Pricing), King's College London - MBA. สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2562 - 2565	Chief Operating Officer (COO)	บริษัทหลักทรัพย์ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				<u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ประวัติการอบรมคุณวุฒิ</u> - Certificate for Cloud Essential+, The Computing Technology Industry Association (CompTIA) - Certificate for Designing Financial Services on Web 3.0, Asian Institute of Digital Finance, National University of Singapore (NUS)	2559 - 2561	Head of Risk Management	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
8	นางสาวพรรณณ สกุลศรีวิชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานบริหารความเสี่ยง)	45	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MSc in Financial Economics, University of Essex, UK <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - BSc in Accounting, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน พ.ค. 2553 - เม.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุด สายงาน บริหารความเสี่ยง SCBS (สังกัด ธนาคารไทย พาณิชย์ จำกัด (มหาชน))	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์
9	นายอิสระ อรดีดลเชษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	52	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MS Economics, Oregon State University <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - BS Economics, University of Oregon	2561 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 2558 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์ หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2551 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2543 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
10	นายพาสันต์ วัฒนชัย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานทรัพยากรบุคคลและ บริหารงานทั่วไป)	48	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า มหาวิทยาลัย เซาท์เทิร์น แคลิฟอร์เนีย (Master of Science – Electrical engineering, University of Southern California, LA, USA) <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - คณะวิศวกรรมศาสตร์ วิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Bachelor of Engineering – Electrical engineering, Chulalongkorn University)	2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล และบริหารงานทั่วไป	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน ภัทร (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2554 - 2556	ผู้อำนวยการ สายงาน ปฏิรูปธุรกิจองค์กร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548 - 2554	ผู้จัดการอาวุโส สายงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท จีอี แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจการเงิน
11	นางสาวมุกมณี ศอสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานลูกค้าบุคคล)	56	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - เศรษฐศาสตรบัณฑิต การเงินการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				คุณวุฒิปริญญาตรี - เศรษฐศาสตร์ การเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2548 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2545 - 2548	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บริษัทหลักทรัพย์ไทย พาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2535 - 2544	ผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
12	นางสาววีรยา โกสินทโรบล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานลูกค้าสถาบัน)	56	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA, University of Dallas: USA คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2553 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตำแหน่งหลักทรัพย์สถาบัน)	บริษัทหลักทรัพย์ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2549 - 2553	Head of Institutional Equity	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2539 - 2549	Institutional Sales	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
13	นางสาวนรินทร์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานกำกับดูแลธุรกิจและ กฎหมาย)	52	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ และกฎหมาย	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 พ.ย.2565 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					17 พ.ย. 2559 - 30 มิ.ย. 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับ กฎระเบียบและข้อบังคับ	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน และฝ่าย ตรวจสอบภายใน	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทไมเคอรี่ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์
					27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับ ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ธุรกิจหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์	กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
14	นางจิตติยา ชังสุวรรณกร ผู้อำนวยการ (ฝ่ายเลขานุการบริษัท)	45	-	คุณวุฒิปริญญาโท - Master of Laws, Indiana University คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2562	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ฝ่ายเลขานุการบริษัทและ หลักทรัพย์	บริษัท ทู คอรัปชั่น จำกัด (มหาชน)	บริษัทโทรคมนาคม
					2547 - 2557	ที่ปรึกษากฎหมายและ เลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย	บริษัทเซลล์แห่งประเทศไทย จำกัด	บริษัทน้ำมันและ ปิโตรเลียม
					2545 - 2547	ทนายความ	บริษัทสำนักกฎหมาย สากลสยามพรีเมียร์ จำกัด	บริษัทที่ปรึกษากฎหมาย

1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ - สกุล	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวนวรรตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ อายุ 52 ปี	1 กรกฎาคม 2562	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจและ กฎหมาย	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับ ดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบซึ่ง ครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายของบริษัทและ บริษัทแม่ และงานด้านตรวจสอบ ภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมี ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมี ประสิทธิภาพ
			1 พ.ย. 2565 – ปัจจุบัน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	
			17 พ.ย. 2559 – 30 มิ.ย. 2562	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับ กฎระเบียบและข้อบังคับ	
			1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	
			27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแล การปฏิบัติงาน	
			18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ธุรกิจหลักทรัพย์	

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน สำหรับบัญชี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลอื่นในรายงานประจำปีฉบับเตรียมเผยแพร่ก่อนวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ข้าพเจ้าได้รับและได้อ่านข้อมูลอื่นซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายงานประจำปีฉบับเตรียมเผยแพร่ก่อนวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้ โดยข้าพเจ้าไม่พบว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ข้าพเจ้าต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อสถานการณ์ได้ อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย เกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการ ตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลง ไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	300,532,216	706,959,538
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4.3	522,191,977	884,084,798
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,608,656,191	1,548,628,299
สินทรัพย์อนุพันธ์	4.6	17,693,400	7,262,140
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	4.7	278,191,391	363,736,696
อุปกรณ์	4.8	20,931,427	17,020,516
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.9.1	57,451,379	18,422,854
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.10	22,781,056	25,370,834
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.11	72,365,833	78,713,534
สินทรัพย์อื่น	4.12	114,513,040	122,413,629
รวมสินทรัพย์		3,015,307,910	3,772,612,838

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี 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	4.13	350,000,000	500,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4.14	308,663,825	837,111
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		891,763,437	1,683,466,328
หนี้สินอนุพันธ์	4.6	460,600	8,901,670
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.9.2	57,773,275	18,781,546
ประมาณการหนี้สิน	4.15	78,558,649	91,814,379
หนี้สินอื่น	4.16	67,466,358	87,764,246
รวมหนี้สิน		1,754,686,144	2,391,565,280
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
ขาดทุนสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.17	53,271,300	53,271,300
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		(142,649,534)	(22,223,742)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,260,621,766	1,381,047,558
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,015,307,910	3,772,612,838

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.18	357,989,208	511,342,597
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.19	46,266,040	129,078,037
รายได้ดอกเบี้ย	4.20	62,368,408	48,733,700
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.21	21,799,172	10,383,288
รายได้อื่น		11,622,194	3,741,221
รวมรายได้		500,045,022	703,278,843
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.22	372,493,589	394,584,104
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		88,650,080	100,376,153
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		18,196,636	8,155,197
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		(1,682,359)	891,428,988
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.23	144,895,733	132,565,285
รวมค่าใช้จ่าย		622,553,679	1,527,109,727
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(122,508,657)	(823,830,884)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	4.24	16,258,456	(59,936,461)
ขาดทุนสำหรับปี		(138,767,113)	(763,894,423)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.15.1	22,779,457	15,382,585
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		147,194	264,180
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	4.24	(4,585,330)	(3,129,353)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		18,341,321	12,517,412
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(120,425,792)	(751,377,011)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	(1.03)	(5.66)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	135,000,000	135,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,350,000,000	53,271,300	729,153,269	2,132,424,569
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(751,377,011)	(751,377,011)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>1,350,000,000</u>	<u>53,271,300</u>	<u>(22,223,742)</u>	<u>1,381,047,558</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,350,000,000	53,271,300	(22,223,742)	1,381,047,558
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(120,425,792)	(120,425,792)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	<u>1,350,000,000</u>	<u>53,271,300</u>	<u>(142,649,534)</u>	<u>1,260,621,766</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(122,508,657)	(823,830,884)
รายการปรับกระทบยอดขาดทุนก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	38,951,003	41,101,863
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,682,359)	891,428,988
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	18,387,897	(2,084,237)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในตราสารอนุพันธ์	(18,872,330)	3,004,810
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,213,943	14,276,305
กำไรจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(48,390)	(2,033)
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(13,374)	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	677,724	431,176
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,518,912	7,724,021
รายได้ดอกเบี้ย	(62,368,408)	(48,733,700)
เงินปันผลรับ	(8,215,439)	(4,454,800)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(125,959,478)	78,861,509
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	361,892,821	(219,758,279)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(59,094,594)	(832,803,777)
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	67,304,602	(196,880,763)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000,000
สินทรัพย์อื่น	(221,626)	(1,487,556)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	307,826,714	(277,081,808)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(791,702,890)	645,235,640
ประมาณการหนี้สิน	(2,735,647)	(5,266,297)
หนี้สินอื่น	(25,109,876)	(34,078,896)
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(141,840,496)	(921,121,736)
เงินปันผลรับ	8,215,439	4,454,800
ดอกเบี้ยจ่าย	(17,634,358)	(7,035,424)
ดอกเบี้ยรับ	58,162,624	49,255,330
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(3,101,383)	(25,097,938)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(222,157,652)	(820,683,459)

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หน่วย : บาท	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,051,405)	(6,829,918)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	48,598	19,159
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,700,246)	(8,351,797)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(8,703,053)</u>	<u>(15,162,556)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(150,000,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(25,566,617)	(25,442,937)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(175,566,617)</u>	<u>474,557,063</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลงสุทธิ	(406,427,322)	(361,288,952)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	706,959,538	1,068,248,490
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u>300,532,216</u>	<u>706,959,538</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีพนักงานจำนวน 266 คน และ 265 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 10 แห่ง

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.84 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่ คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดคือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
6. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ธุรกิจการ بیمและให้ بیمหลักทรัพย์

บริษัทได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการระบบตราวัดพันธบัตรเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2564 และเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าวในปี 2565

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)”

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

การปรับปรุงนี้เป็นการเพิ่มข้อกำหนดในการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ซึ่งก่อให้เกิดมูลค่าที่เท่ากันของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เช่น สิ้นทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่า และการระงับจากการรื้อถอน การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับรายการที่เกิดขึ้นที่เริ่มในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ โดย ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้หักภาษีได้ และรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้น

นอกจากนี้ การปรับปรุงดังกล่าวยังเพิ่มเติมข้อยกเว้นสำหรับการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ - กฎโมเดลเสาหลักที่สอง (Pillar Two Model) โดยกำหนดให้กิจการต้องไม่รับรู้และไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two income tax)

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรม การซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อถูกหนีถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งบริษัทจะถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ และเงินปันผลรับจากเงินลงทุน จะถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน ทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวมบัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์และยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือการชำระราคา
- 2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประណหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น
- 2.4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay)

ค่านิยามของการผิดสัญญา

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ผิดสัญญาสำหรับวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน เนื่องจากประสิทธิภาพในอดีตบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้มักจะไม่สามารถชำระคืนได้:

- เมื่อมีการละเมิดข้อกำหนดทางการเงินในสัญญาโดยลูกหนี้
- ข้อมูลที่พัฒนาขึ้นภายในหรือได้รับจากแหล่งภายนอกบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่น่าจะชำระคืนเงินให้เจ้าหนี้ ซึ่งรวมบริษัทได้เต็มจำนวน (โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันใด ๆ ที่ถือโดยบริษัท)

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต ซึ่งวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3 โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือการปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายคลองของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีตและข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่หาได้โดยไม่ต้องเสียต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่พิจารณา รวมถึงแนวโน้มในอนาคตของอุตสาหกรรมที่ถูกหนี้ของบริษัทดำเนินธุรกิจ รายงานของผู้เชี่ยวชาญทางเศรษฐกิจ นักวิเคราะห์ทางการเงิน หน่วยงานของรัฐ และ

องค์กรอื่นๆ รวมถึงแหล่งข้อมูลภายนอกต่างๆ ของข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจริงและการคาดการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหลักของบริษัท

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้อมูลต่อไปนี้ได้นำมาพิจารณาในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

- การลดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเครื่องมือทางการเงินสำหรับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก (ถ้ามี) หรือการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในกิจการ
- การลดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญในตัวบ่งชี้ตลาดภายนอกของความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับตราสารทางการเงินเฉพาะ เช่น การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ราคาของสัญญาการรับประกันด้านเครดิตที่ผิวนัดชำระหนี้ (credit default swap) สำหรับลูกหนี้ หรือระยะเวลาหรือสัดส่วนของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ต่ำกว่าราคาทุนดัดจำหน่าย
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบของสภาพทางธุรกิจทางการเงิน หรือเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะทำให้ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของผลการดำเนินงานในทางลบของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในตราสารทางการเงินอื่นของลูกหนี้รายเดียวกัน
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบอย่างมีนัยสำคัญของสภาพแวดล้อมทั้งกฎหมาย เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยีของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

โดยไม่คำนึงถึงผลการประเมินข้างต้น บริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เมื่อมีการค้างชำระการเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน เว้นแต่บริษัทมีข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลแสดงให้เห็นได้

แม้จะเป็นไปตามที่กล่าวมาแล้วบริษัทถือว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหากเครื่องมือทางการเงินได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยเครื่องมือทางการเงินจะได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำถ้าหาก:

- เครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาต่ำ
- ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้
- การเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาวไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ เมื่อสินทรัพย์มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกอยู่ใน “ระดับน่าลงทุน” ตามคำนิยามที่เข้าใจโดยทั่วไป หรือหากไม่มีการจัดอันดับความด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก สินทรัพย์นั้นจะจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในเป็น “ชั้นปกติ” ชั้นปกติหมายความว่าคู่สัญญามีฐานะทางการเงินที่ดีและไม่มียอดค้างชำระ

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ให้ถือว่าวันที่บริษัทเริ่มเป็นคู่สัญญาในการผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้เป็นวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกตามวัตถุประสงค์ของการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการค้ำค่า ในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือไม่ บริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา

บริษัทติดตามความมีประสิทธิภาพของเกณฑ์ที่ใช้ในการระบุว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่อย่างสม่ำเสมอ และปรับปรุงตามความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าเกณฑ์ดังกล่าวสามารถระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่จะค้างเกินกำหนด

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

2.4.7 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และเป็นส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (เช่น สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมทั้งหมดเพื่ออัตราดอกเบี้ย (points) ที่จ่ายไปหรือได้รับมา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเพิ่มหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด) โดยไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของตราสารหนี้ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของตราสารหนี้ตามความเหมาะสม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งคำนวณโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินคือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุน

ดอกเบี้ยรับรู้ด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ดอกเบี้ยรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าทางเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ดอกเบี้ยรับจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากในรอบระยะเวลารายงานถัดมา ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นจนทำให้สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป ดอกเบี้ยรับจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยรับ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การคำนวณจะใช้เกณฑ์ขั้นต้นแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงดีขึ้นในภายหลังและสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำประกันทางเครดิตอีกต่อไป

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

- (2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การโอนการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้ เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดให้สกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าในอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้:

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” โดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนในมูลค่ายุติธรรม

- สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีการาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงินนั้น กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเหล่านี้รับรู้ในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง สำหรับเครื่องมือที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในองค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้นแยกต่างหาก

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดในสกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนในมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2.4.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

2.4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุน โดยจะทดสอบการค้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเพื่อการค้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการค้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่กิจการเป็นผู้เช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ บริษัทจะรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มขึ้นอยู่กับระยะเวลา สกุลเงิน และวันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า และกำหนดโดยอิงตามข้อมูลต่างๆ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงตามอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล การปรับความเสี่ยงเฉพาะของประเทศคู่สัญญา การปรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตร และการปรับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการเมื่อความเสี่ยงของกิจการที่ทำสัญญาเช่าแตกต่างจากของบริษัท และการเช่าไม่ได้รับประโยชน์จากการรับประกันจากบริษัท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่เปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคารุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้

สินทรัพย์ คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

- 2.4.11 เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก
- 2.4.12 ประเมินการหนี้สิน
บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว
- 2.4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน
2.4.13.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

2.4.13.2 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. การผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจางาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

การผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจางานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

การผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.14 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่านายหน้า” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.4.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.4.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกกันได้และทั้งสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภายในเงินได้หรือรายได้ภายในเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภายในเงินได้ในงวดปัจจุบันและภายในเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภายในเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.16 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

2.4.17 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลับ

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.18 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

2.4.18.1 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

- 2.4.18.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง
- 2.4.18.3 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ
ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.4.6 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญา
ล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ
เมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสี่ล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป
และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่า
เกณฑ์ที่สำนักกักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลา
ครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
เมื่อหมดอายุ	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	300,532,216	-	-	-	300,532,216
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	522,191,977	-	-	522,191,977
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	817,175,777	787,637,342	-	897,879,173	2,502,692,292
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	17,693,400	-	-	17,693,400
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	267,832,506	-	10,358,891	278,191,391
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350,000,000	-	-	350,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	308,663,825	-	-	308,663,825
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	891,763,437	-	-	891,763,437
หนี้สินอนุพันธ์	-	460,600	-	-	460,600
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	21,790,730	35,982,545	-	57,773,275
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
เมื่อหมดอายุ	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706,959,538	-	-	-	706,959,538
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	884,084,798	-	-	884,084,798
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	657,159,381	888,559,143	-	897,879,173	2,443,597,697
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,262,140	-	-	7,262,140
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	353,525,000	-	10,311,696	363,736,696
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500,000,000	-	-	500,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	837,111	-	-	837,111
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,683,466,328	-	-	1,683,466,328
หนี้สินอนุพันธ์	-	8,901,670	-	-	8,901,670
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,628,196	1,153,350	-	18,781,546

การจัดการส่วนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ย สุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาที่เหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราเฉลี่ยตัว	อัตราคงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	196,790,100	-	-	-	-	103,742,116	300,532,216	0.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	106,950,126	-	-	-	415,241,851	522,191,977	-	1.55
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	817,175,777	-	-	-	1,685,516,515	2,502,692,292	-	5.56 - 5.85
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	17,693,400	17,693,400	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	-	-	-	278,191,391	278,191,391	-	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350,000,000	-	-	-	-	350,000,000	-	3.25
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	308,663,825	308,663,825	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	891,763,437	891,763,437	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	460,600	460,600	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	21,790,730	35,982,545	-	-	-	57,773,275	-	0.68 - 1.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาที่เหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	573,009,008	-	-	-	-	133,950,530	706,959,538	0.10 - 0.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	35,790,798	-	-	-	848,294,000	884,084,798	-	1.49
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	657,159,381	-	-	-	1,786,438,316	2,443,597,697	-	5.30 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	7,262,140	7,262,140	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	-	-	-	363,736,696	363,736,696	-	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500,000,000	-	-	-	-	500,000,000	-	2.00
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	837,111	837,111	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,683,466,328	1,683,466,328	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	8,901,670	8,901,670	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,628,196	1,153,350	-	-	-	18,781,546	-	0.68 - 1.90

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเฉลี่ยของบริษัท
สำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ย บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	59,405,269	177,466	0.30
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	873,589,948	45,852,890	5.25
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	445,833,333	12,242,795	2.75

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ย บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	325,738,436	370,136	0.114
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	804,073,886	39,695,249	4.937
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนดัดจำหน้า			
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	41,666,667	90,685	0.218
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	500,000	496	0.099
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	91,666,667	1,603,082	1.749

3.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากภายใต้ TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวน โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.2.3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้าและบริษัทใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยแสดงเทียบเท่าสกุลเงินบาทดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	28,363,739	9,391,222
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(27,691,951)	(8,871,913)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	61,550,181	11,963,616
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(61,482,813)	(11,667,424)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,376,941	838,780
สินทรัพย์อื่น	355,061	374,982
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ	2,471,158	2,029,263
หนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,373,189	837,011
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	67,093	293,541
หนี้สินอื่น	167,129	41,801
รวมหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ	1,607,411	1,172,353

บริษัทได้เปิดเผยความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์ทางการเงินในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลงวดปัจจุบัน การเปิดเผยดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนสุทธิ ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

3.3 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 1 คือการวัดมูลค่าที่ได้มาจากราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 คือการวัดมูลค่าที่ได้มาจากข้อมูลอื่นที่นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในระดับที่ 1 ที่สังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 เป็นการวัดมูลค่าที่ได้มาจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่รวมถึงข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลตลาดที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบ
ระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2566	2565	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์อนุพันธ์	17,693,400	7,262,140	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	267,832,500	353,525,000	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,358,891	10,211,696	ระดับที่ 3
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	460,600	8,901,670	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	ถือตามข้อตกลงเหลือ บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	300,532,216	300,532,216
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	522,191,977	522,191,977
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,502,692,292	2,502,692,292
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350,000,000	350,000,000
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	308,663,825	308,663,825
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	891,763,437	891,763,437
หนี้สินตามสัญญาเช่า	57,773,275	57,773,275

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ถือตามข้อตกลง
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706,959,538	706,959,538
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	884,084,798	884,084,798
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,443,597,697	2,443,597,697
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	500,000,000	500,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	837,111	837,111
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,683,466,328	1,683,466,328
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,781,546	18,781,546

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2566	2565
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	518,355	-
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15,406,872	15,700,070
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,751,651)	(15,181,715)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	7,173,576	518,355

4.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2566	2565
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	518,781,546	41,291,020
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(175,566,617)	474,557,063
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	65,080,155	2,502,287
ลดลงระหว่างปี	(1,199,533)	-
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	677,724	431,176
ยอดปลายปี	407,773,275	518,781,546

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
เงินสด	115,000	115,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	992,263,183	1,862,985,956
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(691,845,967)	(1,156,141,418)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	300,532,216	706,959,538

- * ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าได้รวมเงินฝากกระแสรายวันที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 24,361 ดอลลาร์สหรัฐ และ 725 ดอลลาร์ออสเตรเลีย (31 ธันวาคม 2565: จำนวน 273,070 ดอลลาร์สหรัฐ) อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ใช้ในการแปลงค่าเงินฝากกระแสรายวันที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินดอลลาร์ออสเตรเลีย เท่ากับ 34.06 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ และ 23.05 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์ออสเตรเลีย ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2565: อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าเงินฝากกระแสรายวันที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เท่ากับ 34.39 บาทต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ)

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	565,861,162	1,038,844,146
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ	61,550,181	11,963,616
	627,411,343	1,050,807,762
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(43,736,553)	(155,055,540)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ*	(61,482,813)	(11,667,424)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	522,191,977	884,084,798

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	787,637,342	888,559,143
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	817,175,777	657,159,381
ลูกหนี้อื่น *	897,879,173	897,879,173
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,502,692,292	2,443,597,697
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,843,072	2,909,775
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 4.5)	(897,879,173)	(897,879,173)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,608,656,191	1,548,628,299

* ลูกหนี้อื่นเกิดจากลูกค้านึงได้ทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งบริษัทมิได้ยอมรับความสมบูรณ์ของธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติดังกล่าว โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการทำการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ได้รับความเสียหายนั้นได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดดังกล่าวเป็นคดีอาญาต่อพนักงานสอบสวน กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) โดยขณะนี้คืออยู่ระหว่างการสอบสวนและดำเนินการตามขั้นตอนต่าง ๆ ตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 897.88 ล้านบาท

บริษัทได้จัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสรุปดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
บาท	บาท	บาท	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,608,656,191	821,018,849	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	897,879,173	897,879,173	(897,879,173)
รวม	2,506,535,364	1,718,898,022	(897,879,173)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,548,628,299	660,069,156
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	897,879,173	897,879,173
รวม	2,446,507,472	1,557,948,329
		(897,879,173)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
เป็นจำนวน 897.88 ล้านบาท

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ยอดต้นปี	-	897,879,173	897,879,173
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	-	-	-
ยอดปลายปี	-	897,879,173	897,879,173

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	198,272	-	-	198,272
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	(198,272)	-	897,879,173	897,680,901
ยอดปลายปี	-	-	897,879,173	897,879,173

บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกค้าเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

4.6 สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สถานะขายและซื้อ ซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญา รวม 277.30 ล้านบาท และ 7.12 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2565: สถานะขายจำนวน 354.27 ล้านบาท) โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม - กันยายน 2567 (31 ธันวาคม 2565: เดือนมีนาคม - กันยายน 2566) บริษัทบันทึกกำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยบริษัทบันทึกเป็นสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 17.69 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 0.46 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: สินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 7.26 ล้านบาทและหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 8.90 ล้านบาท) สัญญาฟิวเจอร์ที่มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์กับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์ประเภทนั้นในวันชำระราคา และคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์เป็นสำนักหักบัญชี

4.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
มูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	267,832,500	353,525,000
รวม	267,832,500	353,525,000
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	10,358,891	10,211,696
รวม	10,358,891	10,211,696
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	1,150,000,000	1,150,000,000
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(1,150,000,000)	(1,150,000,000)
รวม	-	-
รวมเงินลงทุน	278,191,391	363,736,696

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกต้อง ภายในส่วนของ เจ้าของ
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,500,285	234,000	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	858,606	-	-
รวม		10,358,891	234,000	-

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกต้อง ภายในส่วนของ เจ้าของ
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,352,005	257,400	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	859,691	-	-
รวม		10,211,696	257,400	-

4.8 อุปกรณ์ อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดสิ้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ค่าทดแทน บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,577,313	34,132	-	-	9,611,445
เครื่องใช้สำนักงาน	14,597,261	770,669	(30,678)	-	15,337,252
คอมพิวเตอร์	78,383,944	8,414,461	(2,044,362)	-	84,754,043
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	43,525,068	466,819	-	-	43,991,887
	<u>11,404,000</u>	<u>1,727,790</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,131,790</u>
รวมราคาทุน	<u>157,487,586</u>	<u>11,413,871</u>	<u>(2,075,040)</u>	<u>-</u>	<u>166,826,417</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,319,251)	(123,404)	-	-	(9,442,655)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,864,251)	(376,428)	30,662	-	(14,210,017)
คอมพิวเตอร์	(64,877,663)	(5,189,865)	2,044,170	-	(68,023,358)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	(41,956,967)	(600,877)	-	-	(42,557,844)
	<u>(10,448,938)</u>	<u>(1,212,178)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,661,116)</u>
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(140,467,070)</u>	<u>(7,502,752)</u>	<u>2,074,832</u>	<u>-</u>	<u>(145,894,990)</u>
อุปกรณ์	<u>17,020,516</u>				<u>20,931,427</u>

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2565				2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,787,597	102,253	(312,537)	-	9,577,313
เครื่องใช้สำนักงาน	14,496,757	185,015	(84,511)	-	14,597,261
คอมพิวเตอร์	77,707,552	6,130,931	(5,454,539)	-	78,383,944
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	42,650,344	874,724	-	-	43,525,068
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	11,404,000	-	-	-	11,404,000
รวมราคาทุน	156,046,250	7,292,923	(5,851,587)	-	157,487,586
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,464,261)	(167,095)	312,105	-	(9,319,251)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,651,254)	(297,454)	84,457	-	(13,864,251)
คอมพิวเตอร์	(64,893,903)	(5,421,694)	5,437,934	-	(64,877,663)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(41,329,298)	(627,669)	-	-	(41,956,967)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	(8,210,239)	(2,238,699)	-	-	(10,448,938)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(137,548,955)	(8,752,611)	5,834,496	-	(140,467,070)
อุปกรณ์	18,497,295				17,020,516
				ค่ารับปีสิ้นสุด	
				วันที่ 31 ธันวาคม	
				2566	2565
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา				7,502,752	8,752,611

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 119.71 ล้านบาท และ 111.94 ล้านบาทตามลำดับ

4.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

4.9.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท
ราคาทุน		บาท	บาท	บาท
อาคาร	62,950,406	60,591,296	(59,700,602)	63,841,100
ยานพาหนะ	9,637,761	4,488,859	(9,637,761)	4,488,859
รวมราคาทุน	72,588,167	65,080,155	(69,338,363)	68,329,959
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(48,333,556)	(21,535,505)	59,700,602	(10,168,459)
ยานพาหนะ	(5,831,757)	(3,329,967)	8,451,603	(710,121)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(54,165,313)	(24,865,472)	68,152,205	(10,878,580)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18,422,854			57,451,379

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
ราคาทุน		บาท	บาท	บาท
อาคาร	62,603,805	2,502,287	(2,155,686)	62,950,406
ยานพาหนะ	9,637,761	-	-	9,637,761
รวมราคาทุน	72,241,566	2,502,287	(2,155,686)	72,588,167
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(29,426,013)	(21,063,229)	2,155,686	(48,333,556)
ยานพาหนะ	(2,025,753)	(3,806,004)	-	(5,831,757)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(31,451,766)	(24,869,233)	2,155,686	(54,165,313)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	40,789,800			18,422,854

ค่าเสื่อมราคา	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
	24,865,472	24,869,233

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารที่หมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 65.08 ล้านบาท ในปี 2566 และ 2.50 ล้านบาท ในปี 2565

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.66 ล้านบาท และ 0.51 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 25.57 ล้านบาท และ 25.44 ล้านบาท ตามลำดับ

4.9.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	59,748,018	18,901,177
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(1,974,743)	(119,631)
รวม	57,773,275	18,781,546

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่กิตติของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>		
ภายใน 1 ปี	22,960,364	17,735,572
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	36,787,654	1,165,605
รวม	59,748,018	18,901,177

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 2.54 ล้านบาท และ 0.43 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการคิด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท
รายการ						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	84,928,262	1,134,307	-	3,078,012	89,140,581
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเตอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมรายการ		89,360,331	1,134,307	-	3,078,012	93,572,650
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(66,080,181)	(6,582,779)	-	-	(72,662,960)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(66,080,181)	(6,582,779)	-	-	(72,662,960)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		2,090,684	2,858,694	-	(3,078,012)	1,871,366
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		25,370,834				22,781,056

รายการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดตัดปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	73,752,489	3,197,329	(202,900)	8,181,344
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	519,740
รวมราคาทุน		<u>78,184,558</u>	<u>3,197,329</u>	<u>(202,900)</u>	<u>8,181,344</u>
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(58,803,027)	(7,480,019)	202,865	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		<u>(58,803,027)</u>	<u>(7,480,019)</u>	<u>202,865</u>	<u>(66,080,181)</u>
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		5,062,211	5,209,817	-	(8,181,344)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		<u>24,443,742</u>			<u>25,370,834</u>

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2566	2565
บาท	บาท
6,582,779	7,480,019

ค่าตัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 58.40 ล้านบาท และ 44.75 ล้านบาทตามลำดับ

4.11 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจาก				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2,987,896	205,077	-	3,192,973
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60,422,973	(5,336,471)	-	55,086,502
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,659,102	1,895,659	(4,555,891)	12,998,870
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	2,280,800	345,558	-	2,626,358
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,462	-	217	4,679
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,756,309	7,798,346	-	11,554,655
รวม	85,111,542	4,908,169	(4,555,674)	85,464,037
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจาก				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,325,610	(1,238,288)	-	87,322
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	191,012	103,123	-	294,135
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,684,571	7,805,705	-	11,490,276
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	310,402	-	29,656	340,058
รวม	6,398,008	6,670,540	29,656	13,098,204
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	78,713,534	(1,762,371)	(4,585,330)	72,365,833

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ถาวรเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจาก				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2,541,925	445,971	-	2,987,896
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,673,356	(1,250,383)	-	422,973
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,212,444	1,523,175	(3,076,517)	15,659,102
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	2,280,800	-	-	2,280,800
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,131	-	331	4,462
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,258,204	(4,501,895)	-	3,756,309
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี	-	60,000,000	-	60,000,000
รวม	31,970,860	56,216,868	(3,076,186)	85,111,542
หนี้สินถาวรเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจาก				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่าน				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	98,557	1,227,053	-	1,325,610
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	638,752	(447,740)	-	191,012
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,157,960	(4,473,389)	-	3,684,571
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	257,235	-	53,167	310,402
รวม	10,038,917	(3,694,076)	53,167	6,398,008
สินทรัพย์ถาวรเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	21,931,943	59,910,944	(3,129,353)	78,713,534

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีผลขาดทุนที่เกิดจากลูกหนี้ดังกล่าว และรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้องเป็นสินทรัพย์ถาวรเงินได้รอการตัดบัญชี โดยแสดงไว้ที่ผลขาดทุนสะสมทางภาษี อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้แสดงรายการดังกล่าวไว้ที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.12 สินทรัพย์อื่น
สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,890,376	7,454,420
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	84,691,365	83,797,274
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,722,899	4,627,972
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	3,133,759	4,577,645
ภาษีเงินได้ถูก หัก ณ ที่จ่าย	6,574,185	17,968,917
สินทรัพย์อื่น	7,500,456	3,987,401
รวม	114,513,040	122,413,629

4.13 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ จำนวน 350 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.25 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 4 มกราคม 2567 (31 ธันวาคม 2565 : จำนวน 500 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 12 มกราคม 2566)

4.14 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	307,290,636	100
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,373,189	837,011
รวม	308,663,825	837,111

4.15 ประมาณการหนี้สิน
ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,767,587	1,751,804
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	63,226,764	76,543,708
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	13,131,790	11,404,000
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	432,508	2,114,867
รวม	78,558,649	91,814,379

บริษัท ได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกค้าเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

4.15.1 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10,019,387	12,071,422
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,178,773	1,691,261
	12,198,160	13,762,683

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	76,543,708	84,824,039
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10,019,387	12,071,422
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,178,773	1,691,261
พนักงานโอนย้าย	-	(1,394,132)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	(6,377,096)	(4,401,619)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	1,732,212	(10,980,966)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด จากการเปลี่ยนแปลงด้านประชากรศาสตร์	(18,134,573)	-
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(2,735,647)	(5,266,297)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	63,226,764	76,543,708

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	2.37 - 4.68	1.44 - 5.60
อัตราเงินเฟ้อ	2.00	2.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.50	5.30

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบัน
ของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(5,058,254)	(7,071,804)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	5,750,749	8,129,360
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	5,547,854	7,880,747
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(4,986,995)	(7,001,116)

4.15.2 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินของบริษัท มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	2,114,867	8,366,780
การเปลี่ยนแปลงสภาพขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	(1,682,359)	(6,251,913)
ยอดปลายปี	432,508	2,114,867

4.16 หนี้สินอื่น
หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	20,235,450	19,480,584
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	12,865,134	28,340,866
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10,080,642	20,144,057
หนี้สินอื่น	24,285,132	19,798,739
รวม	67,466,358	87,764,246

4.17 **ทุนสำรองตามกฎหมาย**

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.18 **รายได้ค่านายหน้า**

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

2566			
ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม	
บาท	บาท	บาท	
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	315,631,918	-	315,631,918
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42,357,290	-	42,357,290
รวม	357,989,208	-	357,989,208

2565			
ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม	
บาท	บาท	บาท	
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	461,384,810	-	461,384,810
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	49,957,787	-	49,957,787
รวม	511,342,597	-	511,342,597

4.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2566		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	7,038,914	-	7,038,914
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	7,619,194	7,619,194
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	27,915,402	-	27,915,402
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	3,692,530	-	3,692,530
รวม	38,646,846	7,619,194	46,266,040

	2565		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	20,831,666	-	20,831,666
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	24,051,209	-	24,051,209
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	51,734,359	51,734,359
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	28,919,699	-	28,919,699
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	3,541,104	-	3,541,104
รวม	77,343,678	51,734,359	129,078,037

4.20 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2566	2565
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	45,852,890	39,695,249
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	14,802,068	8,408,908
อื่น ๆ	1,713,450	629,543
รวม	62,368,408	48,733,700

4.21 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2566	2565
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(76,447,925)	51,184,328
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	90,031,658	(45,255,840)
เงินปันผล	8,215,439	4,454,800
รวม	21,799,172	10,383,288

4.22 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 1,728,000 บาท และ 2,020,000 บาท ตามลำดับ

4.23 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2566	2565
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	61,246,663	62,833,462
ค่าใช้จ่ายอื่น	83,649,070	69,731,823
รวม	144,895,733	132,565,285

4.24 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2566	2565
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	14,496,085	(25,517)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	6,347,701	(56,781,591)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(4,585,330)	(3,129,353)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,762,371	(59,910,944)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	16,258,456	(59,936,461)

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(122,508,657)		(823,830,884)	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(24,501,731)	20	(164,766,177)	20
รายการรวมกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	295,264		103,411,500	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(480,181)		(358,699)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปีปัจจุบัน	14,496,085		-	
ผลกระทบทางภาษีของผลขาดทุนสะสมที่ไม่ได้				
รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	21,449,019		1,776,915	
ปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลขาดทุน				
ทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้	5,000,000		-	
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	16,258,456	(13.27)	(59,936,461)	7.28

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.25 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,116,554	16,763,719

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	67,851,058	62,739,810
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	12,761,427	13,498,243
รวม	80,612,485	76,238,053

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บตง. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. ชันโรสคีวิตตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. จูเปอร์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บจ. เนชั่นแนลจิทัลไอดี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการด้านเทคโนโลยีดิจิทัล
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็ดคีวิตตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ให้คำรถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
บจ. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	202,581,802	589,529,226
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,663,274	526,791
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	39,740,185	10,168,208
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,778,738	3,806,004
รวม	<u>46,182,197</u>	<u>14,501,003</u>
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	276,016	269,780
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	5,471,759	5,052,155
รวม	<u>5,747,775</u>	<u>5,321,935</u>
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บลจ. กรุงศรี	441,395	474,181
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	6,198,705	3,265,947
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	350,000,000	500,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,682,881	538,311
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	39,898,853	10,381,940
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,813,118	3,839,582
รวม	<u>46,394,852</u>	<u>14,759,833</u>

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,421,172	10,422,382
บจ. เนชั่นเนลิจิทัลไอดี	39,544	25,720
บจ. บีบีทีวี เอชคิวดี	399,212	350,260
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	-	411,145
บจ. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส	198,226	-
รวม	2,058,154	11,209,527

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2566 บาท	2565 บาท	
รายได้			
รายได้ค่าขายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,363,309	4,038,826	ร้อยละ 0.025 - 0.18 ของมูลค่า
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	-	1,342	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือ
Morgan Stanley & Co. International Plc.	6,695,418	10,691,689	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	9,058,727	14,731,857	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บลจ. กรุงศรี	5,226,847	5,779,784	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	14,799,918	8,317,222	อัตราตลาด
รายได้อื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10,051	1,234	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	13,375	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	191,097	208,046	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	214,523	209,280	

		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
		2566	2565	
		บาท	บาท	
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	666,684	689,362	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย				
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5,451,821	4,241,802	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. บีบีทีวี เอชคิวดี	73,136	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. เนชั่นแนลเดจิตัลโฮลดิ	388,473	484,517	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
รวม	5,913,430	4,726,319		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	12,278,356	1,614,186	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. บีบีทีวี เอชคิวดี	332,280	269,944	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้				
แองค์เซอร์วิส	95,454	60,427	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
รวม	12,706,090	1,944,557		
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	27,718,627	23,323,176	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. บีบีทีวี เอชคิวดี	26,252,635	25,307,165	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส	257,391	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้				
แองค์เซอร์วิส	3,694,917	4,356,221	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	
รวม	57,923,570	52,986,562		

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

- 5.4 สัญญาเช่าระยะยาวสำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำและสัญญาบริการระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566		2565	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	8,756,066	16,030	5,702,865	25,833
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	12,899,389	-	115,930	-

- 5.5 หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในนามบริษัท เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท สำหรับการใช้จ่ายเงินสินเชื่อกับธนาคารแห่งหนึ่ง (2565 : ไม่มี)

- 5.6 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2567 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

5.6.1 การรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่ง ซึ่งบริษัทดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่ ทั้งนี้การรับโอนกิจการดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับ การได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทั้งสองบริษัท และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

5.6.2 การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวน 1,350.00 ล้านบาทเป็นจำนวน 5,550.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 420,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนผู้ถือหุ้นเดิมในราคาจองซื้อหุ้นละ 10.00 บาท

- 5.7 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออก งบการเงินเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567



เอกสารแนบ 4

แบบประเมินความเพียงพอ
ของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้นักบริหารใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่ง

สหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์การแสดงถึงความซื่อสัตย์ในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมิน โดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหาร ได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	/	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	/	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษานวัตกรรมที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษานวัตกรรมที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อนวัตกรรมที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อนวัตกรรมที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดนวัตกรรมที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจในช่วงนั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	/	

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	/	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	/	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้	/	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้ นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสีย ในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็น สำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนด แนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	-NA-	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดย ผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากร ที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต้องงาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลายื่นคำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และ ทำให้คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กร ได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	/	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัท ได้อย่างปลอดภัย	/	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	 / / /	



