

# DAOL

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## รายงานแสดงผล

การดำเนินงานของบริษัทประจำปี

# 2566



## สารบัญ

สารจากประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร.....	3
<b>ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ .....</b>	<b>4</b>
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ .....	4
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง .....	11
4. ข้อพิพาททางกฎหมาย.....	15
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ.....	16
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ .....</b>	<b>19</b>
6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น .....	19
7. โครงสร้างการจัดการของบริษัท .....	23
8. การกำกับดูแลกิจการ .....	30
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม.....	36
10. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง .....	41
11. รายการระหว่างกัน .....	42
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน .....</b>	<b>43</b>

## สารจากประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ปี 2566 เป็นปีที่ตลาดทุนได้รับผลกระทบจากการเร่งขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารสหรัฐฯ อย่างต่อเนื่องจนสูงสุดที่ 5.5% ส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัวลงทั่วโลก โดยปีที่ผ่านมาเป็นปีที่มีกระแสเงินทุนของนักลงทุนต่างชาติไหลออกจากตลาดทุนไทยมากถึง -3.3 แสนล้านบาท โดยนักลงทุนต่างชาติมีการขายสุทธิหลักทรัพย์ไทยต่อเนื่องตลอดทั้งปี ด้านเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ย้ายตัว 2.6% จากการส่งออกสินค้า และการท่องเที่ยวเป็นหลัก แม้จะมีการรายงานว่าการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดี แต่การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น และไทยเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อสูง จากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย และยูเครน ทำให้อัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้น แต่อัตราเงินเฟ้อกลับลดต่ำลงจนติดลบในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี นับเป็นความผันผวนที่ไม่เคยปรากฏมาก่อน ด้านหนี้สาธารณะที่สูงสุดคิดเป็น 62% ต่อ GDP ทำให้เป็นที่กังวลว่าจะเหลือกรอบการก่อหนี้สาธารณะได้อีกไม่มาก หนี้ครัวเรือนที่สูงปลายปีที่ 90.6% ของ GDP บวกกับหนี้ในระบบอีกจำนวนมาก ส่งผลกับกำลังซื้อของประชาชน ปัจจัย ต่าง ๆ นี้ จึงกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนในตลาดทุน ซึ่งกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ซึ่งมีบริษัทในเครือที่เน้นให้บริการทางการเงิน การลงทุน และการระดมทุน ผ่านกลไกของตลาดเงินและตลาดทุน ก็ได้รับผลกระทบจากสภาวะตลาดที่ไม่เอื้อต่อการลงทุน ส่งผลให้ปริมาณการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าได้ลดลงตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทพยายามลดการพึ่งพาสภาวะตลาด โดยสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศเช่น Structured note หุ้นต่างประเทศ ETF และกองทุนรวม เป็นต้น

ในปี 2566 ที่ผ่านมามีบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC) มีสินทรัพย์ภายใต้การดูแลมากกว่า 100,000 ล้านบาท จำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประจำมากกว่า 20,000 บัญชี และสามารถระดมทุนให้กับบริษัทต่าง ๆ ผ่านตลาดทุนมากกว่า 100 บริษัท และระดมทุนให้กับบริษัทต่าง ๆ ผ่านตลาดตราสารหนี้ มากกว่า 60,000 ล้านบาท ด้านบริการการลงทุนในต่างประเทศ Foreign investment services มีเงินลงทุนมากกว่า 10,000 ล้านบาท โดยในปี DAOLSEC ยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาทั้งในด้านบุคลากร การให้บริการ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตอบโจทย์ลูกค้าให้มากที่สุด เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของ กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ ที่ว่า DAOL, your lifetime financial partner

ด้าน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด (DAOL INVESTMENT) ปัจจุบันมีจำนวนกองทุนรวม 39 กองทุน และมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (AUM) อยู่ที่ 5,556 ล้านบาท โดยบริษัทมีการนำเสนอกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง และในส่วนกองทุนส่วนบุคคล ปัจจุบันมีทั้งหมด 22 กองทุน มีมูลค่า AUM อยู่ที่ 291 ล้านบาท อีกทั้งบริษัทยังให้การสนับสนุนให้บริษัทในเครือ คือ DAOL DIGITAL PARTNER ธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัล โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการขอใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจการระดมทุนแบบดิจิทัลด้วยการเสนอขายดิจิทัลโทเคน (ICO)

ด้านบริษัท ดาโอ รีท แมนเจเมนท์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL REIT) ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เคทีบีเอสที มีกซ์ หรือ 'KTBSTMR' ซึ่งเป็นกองทรัสต์อิสระแบบผสม ปัจจุบันมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการ (AUM) รวมประมาณ 4,000 ล้านบาท มีนโยบายกระจายลงทุนในอาคารคลังสินค้า โรงงาน อาคารสำนักงาน อาคารศูนย์การค้าประเภทคอมมูนิตี้มอลล์ และศูนย์รับฝากข้อมูล ในปีที่ผ่านมาแม้เป็นการดำเนินธุรกิจในช่วงอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในเกณฑ์สูง แต่กองทรัสต์ KTBSTMR มีการบริหารสัดส่วนการถือที่ยังอยู่ในระดับที่ต่ำ เพื่อลดความเสี่ยงของการหนี้สิน ด้านสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของทรัสต์ยังคงสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอ โดยตลอดปี 2566 กองทรัสต์ KTBSTMR จ่ายผลตอบแทนรวมกันเป็นจำนวน 0.7006 บาทต่อหน่วย หรือ เป็นจำนวน 211.23 ล้านบาท คิดเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยประมาณ 7% เมื่อเทียบกับราคาพาร์ โดย DAOL REIT มุ่งเน้นที่จะคัดเลือกทรัพย์สินที่มีศักยภาพในการสร้างการเติบโตของรายได้ เพื่อนำเข้ามาลงทุนเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างกระแสรายได้ให้สูงขึ้น รวมถึงมีการพิจารณาการลดต้นทุนในการดำเนินงานของกองทรัสต์ เช่น การใช้พลังงานทดแทน โดยมีการศึกษาการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ให้แก่ทรัพย์สินของกองทรัสต์

บริษัท ดาโอ เลนด์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL LEND) ได้เดินหน้ารุกตลาดสินเชื่อสวัสดิการ และสินเชื่อแบบมีหลักประกันอย่างเต็มที่ โดยในปี 2566 สามารถปล่อยสินเชื่อทั้งสองประเภทได้อย่างต่อเนื่อง รวมกันมากกว่า 580 ล้านบาท โดยสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกันเติบโตถึง 85% และสินเชื่อสวัสดิการพนักงานเติบโต 122% บริษัทฯ มีความพร้อมที่จะขยายฐานลูกค้าสินเชื่อสวัสดิการในปี 2567 ให้มากยิ่งขึ้น ด้วยสมาร์ทโฟนแอปพลิเคชัน "LEND U" เพื่อให้บริการสินเชื่อสวัสดิการผ่านระบบออนไลน์กันต่อกระแสดิจิทัลในยุคปัจจุบัน

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งทีมผู้บริหาร และพนักงานที่แข็งแกร่ง และสภาวะตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนมากขึ้น จะช่วยผลักดันให้กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน



นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง  
ประธานคณะกรรมการ



นายจอง คยู คิม  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่มีบริษัทในเครือ ให้บริการด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนที่หลากหลายครบวงจร

#### 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการประกอบธุรกิจ

##### วิสัยทัศน์

*'DAOL, your lifetime financial partner เพื่อนคู่คิดทางการเงินของคุณ'*

##### พันธกิจ

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

##### Our DNA

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

##### เป้าหมายในการประกอบธุรกิจ

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

#### 1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL) จัดทะเบียนจัดตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2562 โดยมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 552,250,000 บาท ปัจจุบัน มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 52 ออัสซีนส์พلاس ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2565 ที่ผ่านมา บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) หรือ กลุ่มบริษัท เคทีบีเอสที ได้ทำการเปลี่ยนชื่อ และตราสัญลักษณ์ของบริษัทเป็น บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย)) ตามผู้ถือหุ้นใหญ่ประเทศเกาหลีใต้ ที่เปลี่ยนชื่อเป็น DAOL Investment & Securities โดยคำว่า DAOL เป็นภาษาเกาหลี เพื่อให้สะท้อนตัวตนของผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยคำว่า DAOL (다올) หมายถึง "ทุกสิ่งที่ดีดูความโชคดี" ซึ่งส่งผลให้บริษัทในเครือเปลี่ยนชื่อเป็น ดาโอ เช่นกัน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL SEC) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด (DAOL INVESTMENT) บริษัท ดาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL REIT) บริษัท ดาโอ เลนด (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL LEND) และ บริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์ จำกัด (DAOL DIGITAL PARTNER) โดยกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มุ่งบริหารงานภายใต้ วิสัยทัศน์ใหม่ ที่ว่า DAOL, your lifetime financial partner เพื่อนคู่คิดทางการเงินของคุณ

### 1.3 รางวัลแห่งความภาคภูมิใจในปี 2565

#### รางวัล Thailand Best Investor Education

จากงาน 2023 Best of the Best Award จัดโดย Asia Asset Management

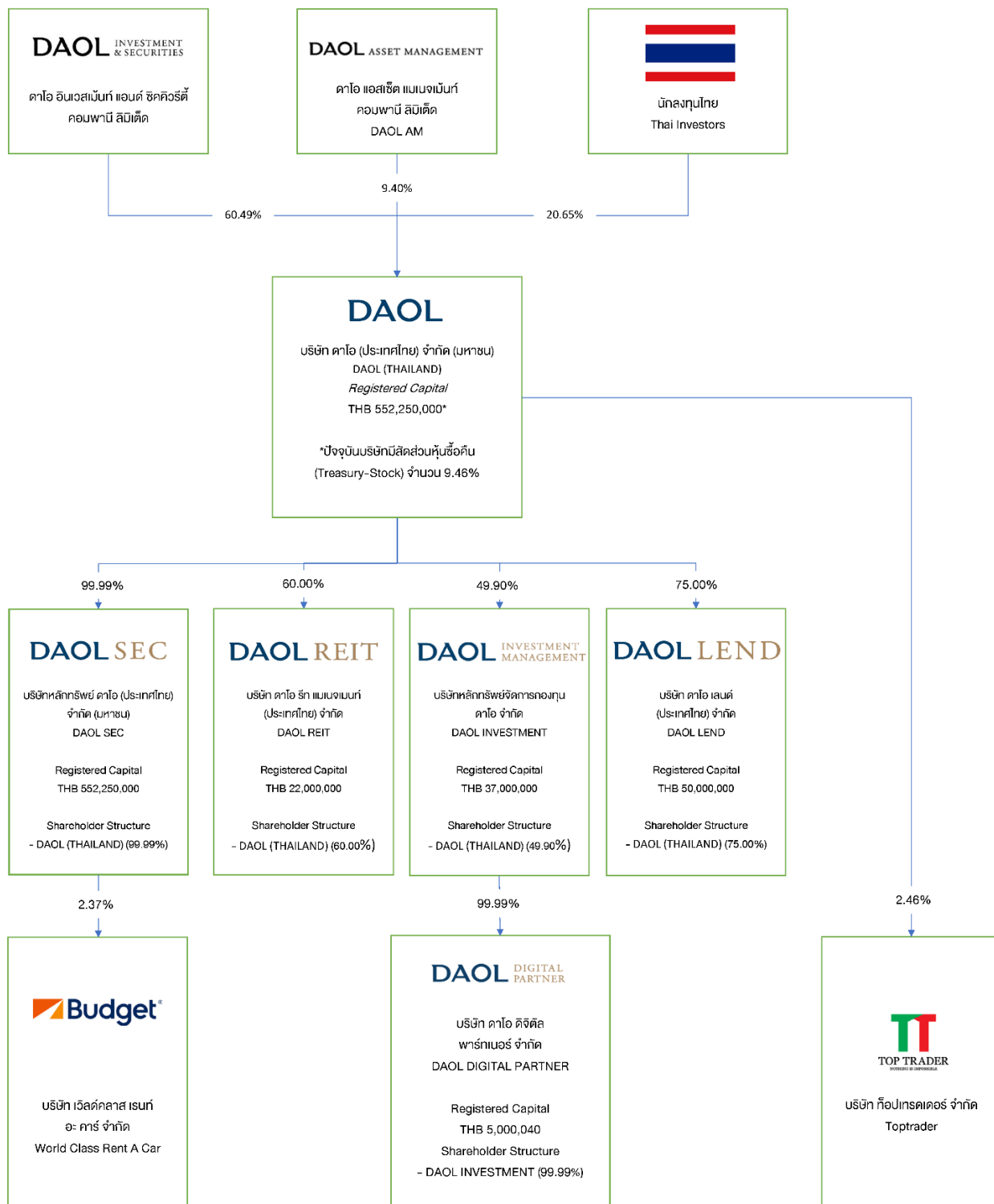


### 1.4 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้น การประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจ ตลาดทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด และ บริษัท ดาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด กลุ่มธุรกิจสินเชื่อ ได้แก่ บริษัท ดาโอ เลนด (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์ จำกัด (DAOL DIGITAL PARTNER) ซึ่งดำเนินธุรกิจเป็นที่ปรึกษาด้านพัฒนาธุรกิจ เทคโนโลยี และการตลาดดิจิทัล

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1.4.1 บริษัทย่อยและบริษัทร่วมทุน



บริษัทมีนโยบายการประกอบธุรกิจด้านการลงทุนในธุรกิจการเงิน การลงทุน และเทคโนโลยีทางการเงินที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) โดยการถือหุ้นและเข้าไปบริหารงาน (Holding Company)

เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน คาโอ (ประเทศไทย) โดยบริษัทได้มี การ ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

บริษัทย่อย/บริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนเรียกชำระแล้ว (บาท)	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
<b>บริษัทย่อย<sup>1</sup></b> (นิติบุคคลที่บริษัทมีการลงทุน โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)					
<b>บจก.หลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย)</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 9, 18, 39, 52 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 1 เว็บไซต์: <a href="http://www.daol.co.th">www.daol.co.th</a>	ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์แบบครบวงจร	952,250,00	952,250,00	10.00	99.99
<b>บจก.คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย)</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 18 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 3 เว็บไซต์: <a href="http://www.daolreit.co.th">www.daolreit.co.th</a>	บริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์และผู้จัดการกองรีท	22,000,000	22,000,000	100.00	69.00
<b>บจก.คาโอ เลนด์ (ประเทศไทย)</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 45 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 4 เว็บไซต์: <a href="http://www.daollend.co.th">www.daollend.co.th</a>	ให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน	50,000,000	50,000,000	100.00	83.00
<b>บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 52 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 2 เว็บไซต์: <a href="http://www.daolinvestment.co.th">www.daolinvestment.co.th</a>	การจัดการกองทุนรวมและผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	50,000,000	48,469,640	10.00	49.90
<b>บริษัทย่อยของบจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ</b>					
<b>บจก.คาโอ ดิจิทัล พาร์กเนอร์</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 45 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 9 เว็บไซต์: <a href="http://www.daoldigitalpartner.co.th">www.daoldigitalpartner.co.th</a>	ดำเนินธุรกิจเป็นที่ปรึกษาด้านพัฒนาธุรกิจ เทคโนโลยี และการตลาดดิจิทัล	5,000,050	5,000,050	42.50	99.99 <sup>(6)</sup>

(1) บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์กเนอร์เป็นบริษัทย่อยผ่านการเข้าถือหุ้น โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด อยู้อยู่ร้อยละ 99.99

## รายละเอียดของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมลงทุน

### (1) ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

#### (1.1) บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL SEC)

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดย DAOL SEC จัดตั้งเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2540 ปัจจุบันได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็น

<sup>1</sup> ความหมายของบริษัทย่อยเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เลวา: Principal) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 (Full License)

### (1.2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด (DAOL INVESTMENT)

ธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการโดย DAOL INVESTMENT จัดตั้งเมื่อวันที่ วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุน โดยเสนองายหน่วยลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายผ่านการลงทุนในเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปัจจุบันได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

#### (2) จัดตั้งกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และให้บริการเป็นผู้จัดการกองทรัสต์

ให้บริการโดย บริษัท ดาโอ รีท แมนเจเมนต์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL REIT) จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 ซึ่งให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีคุณภาพสูง หรือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ประเภทอื่น ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องหรือส่งเสริมประโยชน์กับอสังหาริมทรัพย์ อาทิ ทรัสต์สินเพื่อการพาณิชย์ อาคารสำนักงาน โรงแรมและเซอร์วิสอะพาร์ตเมนต์ เป็นต้น เพื่อเป็นทรัสต์สินหลักของกองทรัสต์ โดยการซื้อ และ/หรือ เช่า และ/หรือ เช่าช่วง และ/หรือ รับโอนสิทธิการเช่า และ/หรือ สิทธิการเช่าช่วง ทรัสต์สินหลัก และโดยมุ่งเน้นการจัดหาผลประโยชน์ในรูปของรายได้ค่าเช่าและค่าบริการ หรือรายได้อื่นใดในทำนองเดียวกัน ตลอดจนทำการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง พัฒนา พัฒนาศักยภาพ และ/หรือ จำหน่ายทรัสต์สินต่าง ๆ เพื่อมุ่งก่อให้เกิดรายได้และผลตอบแทนแก่กองทรัสต์และผู้ถือหน่วยทรัสต์อย่างต่อเนื่องในระยะยาว ตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

#### (3) ธุรกิจสินเชื่อ

ให้บริการโดย บริษัท ดาโอ เลนด์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL LEND) จัดตั้งเมื่อวันที่ 10 ม.ค. 2563 ซึ่งให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

#### (4) ธุรกิจร่วมลงทุน

บริษัทได้ร่วมลงทุนในธุรกิจให้บริการด้านการให้คำปรึกษาด้านพัฒนารธุรกิจ เทคโนโลยี และการตลาดดิจิทัล ผ่านบริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์กเนอร์ จำกัด และธุรกิจประกัน ประเภทนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ได้แก่ บริษัท วี ดิจิทัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

### 1.3.2 นโยบายการลงทุนและการบริหารงานในบริษัทย่อย

บริษัทมีนโยบายที่จะลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกอบธุรกิจด้านการลงทุนในธุรกิจการเงิน การลงทุน และเทคโนโลยีทางการเงินที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) โดยการถือหุ้นและเข้าไปบริหารงาน (Holding Company) เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) รวมถึงเสริมสร้างโอกาส และผลตอบแทนระยะยาว เสริมสร้างความมั่นคงและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) โดยกำหนดให้มีนโยบายการลงทุนดังต่อไปนี้

- (1) เป็นการลงทุนในโครงการหรือซื้อหุ้นสามัญของบริษัทผู้ดำเนินโครงการในลักษณะการลงทุนระยะยาว
- (2) สัดส่วนการลงทุนตามสัดส่วนขั้นต่ำที่ทำให้บริษัทสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและติดตามตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุน
- (3) ไม่ลงทุนในโครงการที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม หรือขัดต่อศีลธรรมอันดีของสังคม



## 1.5 ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมี บริษัท คาโอ อินเวสเมนต์ แอนด์ซีเคียวริตี้ (DAOL Investment & Securities Company Limited: DAOL IS) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 DAOL IS ถือหุ้นในบริษัท จำนวน 3,340,792 หุ้น (สามล้านสามแสนสี่หมื่นเจ็ดร้อยเก้าสิบสองหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 60.49 ของทุนชำระแล้วของบริษัท DAOL IS เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (KRX) ของประเทศสาธารณรัฐเกาหลี (เกาหลีใต้) ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มานานกว่า 38 ปี และมีเครือข่ายธุรกิจให้บริการครอบคลุมในหลายประเทศ ซึ่งการเข้ามาถือหุ้นของบริษัทนั้น DAOL IS ได้เข้ามาลงทุนในขณะที่เป็น บริษัทหลักทรัพย์ ฟาร์อีสต์ จำกัด นับเป็นหนึ่งในกลยุทธ์สำหรับการขยายฐานธุรกิจของกลุ่มบริษัท DAOL IS ที่ต้องการขยายธุรกิจเข้ามาในประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกัน และ/หรือพึงพิงการทำธุรกรรมกับ DAOL IS ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ ในอนาคตหากบริษัทมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการระหว่างกันกับ DAOL IS บริษัทจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และต้องได้รับความเห็นชอบและสอดคล้องกับแผนธุรกิจของ DAOL IS ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการควบคุมภายในของ DAOL IS และสอดคล้องตามข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ของประเทศสาธารณรัฐเกาหลีด้วย

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ประเภทธุรกิจ

บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOL) ปัจจุบันมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC) ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ โดยจดทะเบียนเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 32 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด (DAOL INVESTMENT MANAGEMENT) ดำเนินธุรกิจกองทุนรวมสำหรับการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายผ่านการลงทุนในเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งถือหุ้นในบริษัท บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด (DAOL DIGITAL PARTNER) ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL REIT) ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานผ่านการจัดตั้งกอง REIT และให้บริการเป็นผู้จัดการกอง REIT และ บริษัท คาโอ เลนด์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL LEND) ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

ปัจจุบัน บริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดใบอนุญาตต่างๆ ดังนี้

#### ใบอนุญาตสำหรับ DAOLSEC

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก
  - 1.1 การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
  - 1.2 การค้าหลักทรัพย์
  - 1.3 การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
  - 1.4 การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล)
  - 1.5 กิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เลวา: Principal)
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจการค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้

4. ใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
5. ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นหลักกริพย์รับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฯ
6. ใบอนุญาตให้บริการออกแบบการลงทุน
7. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว แบบ ต.3 ในการค้าหลักกริพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักกริพย์

ใบอนุญาตสำหรับ DAOL INVESTMENT MANAGEMENT (บริษัทย่อย)

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักกริพย์แบบ ค
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ใบอนุญาตสำหรับ DAOL REIT (บริษัทย่อย)

1. จดหมายจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักกริพย์และตลาดหลักกริพย์ ที่ กสท.จค. 271/2562  
วันที่ 28 มกราคม 2562 เรื่อง การขอความเห็นชอบเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์  
ทั้งนี้ การให้บริการด้านหลักกริพย์และบริการการเงินที่หลากหลายของบริษัทและบริษัทย่อยสามารถแบ่งออกได้

ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักกริพย์ (Securities Brokerage)
2. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายอนุพันธ์ (Derivatives Brokerage)
3. ธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management)
4. ธุรกิจบริการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)
5. ธุรกิจบริการซื้อขายกองทุนรวม (Mutual Fund)
6. ธุรกิจบริการ KTBST Wealth Advice
7. ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking)
8. ธุรกิจการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment)
9. ธุรกิจบริการ Block Trade

**2.2 โครงสร้างรายได้**

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อยระหว่างปี 2564 - 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่านายหน้า	792.12	31.90%	700.66	36.50%	454.25	30.37%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักกริพย์	609.19	24.53%	490.72	25.56%	287.95	19.25%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาล่วงหน้า	182.93	7.37%	209.94	10.94%	166.30	11.12%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1093.06	44.01%	908.47	47.32%	779.47	52.11%
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักกริพย์	355.83	14.33%	457.24	23.82%	274.25	18.33%
ค่าธรรมเนียมที่เป็นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	27.24	1.10%	29.37	1.53%	49.36	3.30%
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	426.85	17.19%	194.74	10.14%	223.28	14.93%
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	84.54	3.40%	59.84	3.12%	64.49	4.31%
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	46.04	1.85%	62.62	3.26%	49.60	3.32%
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	50.4	2.03%	38.06	1.98%	35.64	2.38%

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	18.23	0.73%	14.38	0.75%	16.50	1.10%
ค่าธรรมเนียมซื้อขายหน่วยลงทุน	77.54	3.12%	35.08	1.83%	43.16	2.89%
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทรัสต์	1.57	0.06%	12.25	0.64%	20.05	1.34%
อื่นๆ <sup>1</sup>	4.82	0.19%	4.89	0.25%	3.14	0.21%
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	76.40	3.08%	113.20	5.90%	99.36	6.64%
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	48.29	1.94%	59.39	3.09%	30.05	2.01%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ	28.11	1.13%	53.8	2.80%	69.31	4.63%
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือการเงิน	497.64	20.04%	178.78	9.31%	135.12	9.03%
รายได้อื่น <sup>2</sup>	24.23	0.98%	18.63	0.97%	27.73	1.85%
<b>รวมรายได้ทั้งหมด</b>	<b>2,483.45</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,919.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,495.93</b>	<b>100.00%</b>

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

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

- 1) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจภายใต้กฎหมาย และข้อกำหนดที่เข้มงวดจากการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

- 2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันด้านกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

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

DAOL INVESTMENT MANAGEMENT เน้นการบริหารพอร์ตการลงทุนและจัดหาผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลาย เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งในด้านธุรกิจและการบริหารความมั่งคั่งให้กับพอร์ตการลงทุนของลูกค้า ภาพรวมของอุตสาหกรรมกองทุนรวมในช่วงปี 2566 ตลาดตราสารทุน

มีความผันผวนในช่วงปีที่ผ่านมา ส่งผลให้นักลงทุนปรับสัดส่วนการลงทุนไปในตราสารความเสี่ยงต่ำ เงินฝากเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจบนแผนธุรกิจที่เน้นสร้างความแตกต่างทางด้านผลิตภัณฑ์ที่มีจุดแข็งเฉพาะด้าน เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับพอร์ตการลงทุน โดยในปี 2566 บริษัทได้ออกกองทุน DAOL-USTBILL เพื่อสร้างผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ที่มี Carry Yield ในระดับสูง กองทุนรวม DAOL-INNOVA และ กองทุน DCAF เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในต่างประเทศ รองรับแนวโน้มการลงทุนผ่านกองทุนรวม ซึ่งได้ประโยชน์จากภาวะตลาดที่ปรับลดลงในช่วงก่อนหน้า รวมถึงการนำเสนอกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันต่อกลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่และรายย่อย ผ่านธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ โดยกองทุนภายใต้การบริหารจัดการมีผลการดำเนินงานดีต่อเนื่องและเริ่มเป็นที่รู้จัก ในด้านการแข่งขันอื่น บริษัทได้พัฒนาระบบงานและกระบวนการปฏิบัติงานให้มีความยืดหยุ่น และเข้าถึงกลุ่มผู้ลงทุนรายย่อยมากขึ้น เช่น การเปิดบัญชี Online รองรับ NDID การให้ข้อมูลกองทุนและประชาสัมพันธ์ผ่านคู่ค้าธุรกิจ และช่องทางดิจิทัล เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มผู้ลงทุนมากขึ้น

**DAOL REIT** เนื่องจากอุตสาหกรรมของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ในปัจจุบัน มีผู้จัดการกองทรัสต์ (REIT Manager) จำนวนหลายราย จึงทำให้มีการแข่งขันทางธุรกิจค่อนข้างสูง รวมถึงเจ้าของทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันกับธนาคารพาณิชย์ อาจมีข้อตกลงหรือการผูกพันกับธนาคารพาณิชย์ในการที่จะนำทรัพย์สินออกไปให้กองทรัสต์เข้าลงทุน ซึ่งจะต่อให้มีการดำเนินการร่วมกับธนาคารนั้นหรือบริษัทในกลุ่มของธนาคาร ในขณะเดียวกัน ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับโรงแรมและการท่องเที่ยว ซึ่งได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ในช่วงที่ 2-3 ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้เกิดความยากลำบากทั้งในด้านการจัดหาทรัพย์สิน การกำหนดโครงสร้างในการลงทุน และจัดหาประโยชน์ในทรัพย์สิน นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่ผ่านมา มีการปรับตัวสูงขึ้น ทำให้นักลงทุนให้ความสนใจกับการลงทุนในตราสารหนี้มากขึ้น ประกอบความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ได้ส่งผลให้ราคาหน่วยทรัสต์มีมูลค่าลดลง ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้นจึงส่งผลให้ DAOL REIT อาจมีอุปสรรคในการเสนอขายหน่วยทรัสต์กรณีการเพิ่มทุนในกองทรัสต์ปัจจุบัน และอุปสรรคในการจัดตั้งกองทรัสต์ประเภทโรงแรมในช่วงปีที่ผ่านมาได้

อย่างไรก็ดี DAOL REIT ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการเป็นผู้จัดการกองทรัสต์ที่มีความเป็นอิสระ โดยเป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ทำให้ DAOL REIT มีจุดแข็งในด้านระบบงานที่ครอบคลุม สามารถดูแลให้คำปรึกษากับลูกค้าได้ในหลายมิติ โดย DAOL REIT ได้ดำเนินการจัดตั้งกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีการลงทุนในทรัพย์สินหลากหลายประเภท รวมถึงมีนโยบายในการนำทรัพย์สินที่จะเข้าลงทุนหรือทรัพย์สินอื่นมาเป็นหลักประกันไว้กับกองทรัสต์ เพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าของทรัพย์สินที่มีต่อกองทรัสต์ และมีการกำหนดให้เจ้าของทรัพย์สินเข้ามาถือหน่วยทรัสต์ภายหลังจากได้นำทรัพย์สินให้กองทรัสต์เข้าลงทุนแล้ว ซึ่งทำให้นักลงทุนมีความมั่นใจและทำให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุน ทั้งนี้ กองทรัสต์ได้มีการลงทุนเพิ่มเติมครั้งที่ 1 ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2565 ซึ่ง DAOL REIT ยังคงมุ่งมั่นที่จะจัดหาทรัพย์สินเข้าลงทุนเพิ่มเติมในกองทรัสต์ เพื่อเพิ่มขนาดกองทรัสต์ให้ใหญ่และเป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนได้มากขึ้น

**DAOL LEND** ก่อตั้งขึ้นเพื่อให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักประกันค้ำประกันและสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน โดยในรอบหนึ่งปีที่ผ่านมา DAOL LEND สามารถปล่อยสินเชื่อทั้งสองประเภทได้อย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อแบบมีหลักประกันค้ำประกันเติบโตถึง 85% และสินเชื่อสวัสดิการพนักงานเติบโต 122% บริษัทฯ มีความพร้อมที่จะขยายฐานลูกค้าสินเชื่อสวัสดิการในปี 2567 ให้มากยิ่งขึ้นด้วยสมาร์ตโฟนแอปพลิเคชัน “LEND U” เพื่อให้บริการสินเชื่อสวัสดิการผ่านระบบออนไลน์ทันต่อกระแสนวัตกรรมในยุคปัจจุบัน โดยที่ผู้รับบริการสามารถทำธุรกรรมตั้งแต่ต้นจนจบ ผ่านแอปพลิเคชัน LEND U โดยไม่ต้องใช้เอกสารในรูปแบบของกระดาษ และยังเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ทำให้ผู้รับบริการสามารถได้รับสินเชื่อสวัสดิการได้อย่างรวดเร็ว อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบัน การเพิ่มสูงขึ้นของสินเชื่อภาคธุรกิจ และภาคครัวเรือน และความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ ส่งผลจำเป็นต้องใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น แต่หากสถานการณ์ดังกล่าวปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้นก็จะเป็นโอกาสอันดีในการขยายพอร์ตสินเชื่อของบริษัทต่อไป

แอปพลิเคชัน LEND U ได้นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าเพื่อให้เกิดความประทับใจอย่างสูงสุด โดยกระบวนการการขอสินเชื่อจะอยู่ในรูปแบบดิจิทัลทั้งหมด ซึ่งเริ่มมีผู้ประกอบการใหม่หลายรายให้ความสนใจใน

ธุรกิจนี้ เนื่องจากสามารถขยายบริการให้กับกลุ่มลูกค้าของตนเองได้ทันที ซึ่งอาจทำให้การแข่งขันในการเข้าถึงกลุ่มผู้ต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลสูงมากขึ้น อย่างไรก็ตาม DAOL LEND มีความพร้อมในการแข่งขันในธุรกิจ ไม่ว่าในส่วนของแอปพลิเคชัน LEND U ที่มีความสะดวกรวดเร็ว ระบบบริหารจัดการสินเชื่อ (Loan Management System) ที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการภายใน รวมไปถึง บริษัทคู่ค้าที่ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการพนักงานอยู่ก่อนหน้า ก็สามารถเริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลได้ทันทีผ่าน แอปพลิเคชัน LEND U

ทั้งนี้ ความเปลี่ยนแปลงของรูปแบบสินเชื่อในปัจจุบันเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะลักษณะของสินเชื่อแบบดิจิทัล (Digital Lending) ที่สามารถนำข้อมูลอื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินแบบเดิม (Alternative data) มาใช้ในการวิเคราะห์และพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งปัจจุบันเป็นกระแสที่ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้น และสามารถให้บริการได้ภายใต้ใบอนุญาต ซึ่ง DAOL LEND จะติดตามและเตรียมความพร้อมเพื่อประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจและความคุ้มค่าในการบริการต่อไป

ด้าน **DAOL DIGITAL PARTNER** ที่เป็นบริษัทให้คำปรึกษาด้านพัฒนาธุรกิจ เทคโนโลยี และการตลาดดิจิทัล แก่ลูกค้าองค์กร จากผลสำรวจของ Deloitte เมื่อปี 2019 พบว่าเพียงร้อยละ 29 ของผู้ประกอบการไทยเห็นว่า Digital disruption จะมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมตนเอง เทียบกับร้อยละ 88 จากการสำรวจผู้ประกอบการทั่วโลก ซึ่งชี้ให้เห็นว่ากระแส Digital Transformation มีความจำเป็นมากขึ้น ก็ยังทำให้ผู้ประกอบการไทยต้องการจะปรับปรุงและพัฒนาบริษัทฯ ให้ได้รับผลบวกจากกระแส Digital disruption

นอกจากนี้จากผลสำรวจสิ่งที่ท้าทายองค์กรไทย 5 อันดับแรกได้แก่ การขาดบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีนั้นๆ การขาดวัฒนธรรมด้านดิจิทัลขององค์กร การทำงานแบบไซโลที่ขาดการประสานงานกัน การขาดวิสัยทัศน์ด้านเทคโนโลยี รวมไปถึงการขาดแคลนงบประมาณ

ดังนั้นแล้วการให้บริการของ DAOL DIGITAL PARTNER สามารถเข้าไปช่วยผู้ประกอบการที่ต้องการพัฒนาธุรกิจเทคโนโลยี ที่ยังมีทรัพยากรไม่เพียงพอ หรือต้องการทำ pilot project เพื่อกระตุ้นให้เกิดความสนใจในการพัฒนามากขึ้นในองค์กร

### 3) ความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงาน

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

### 4) ความเสี่ยงจากการผันผวนชำระหนี้จากลูกค้า

จากรูกระบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และรูกระบบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าผันผวนชำระหนี้ได้ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงในการผันผวนชำระหนี้จากลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ สภาวะของตลาดหลักทรัพย์ฯ การเก็งกำไรด้วยวิธีการซื้อขายหลักทรัพย์ภายในวันเดียว (Day Trade) ในสภาวะที่ราคาหลักทรัพย์ลดลง เป็นต้น จากปัจจัยดังกล่าว บริษัทจึงได้ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และประสบการณ์ของลูกค้า รวมถึงควบคุมความเสี่ยงของหลักประกัน และดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่ม ซึ่งบริษัทมีการกำหนดการเรียกหลักประกันเพิ่มระหว่างวัน (Intraday Call) เพื่อให้ลูกค้านำหลักประกันมาเพิ่มภายในเวลาที่กำหนดกรณีที่หลักประกันมีมูลค่าลดต่ำกว่าเกณฑ์ ณ ขณะใดขณะหนึ่งระหว่างวัน มิฉะนั้นบริษัทจะดำเนินการบังคับขายหลักประกันทันที นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีการทบทวนสถานะของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนในการติดตามและดำเนินการในกรณีที่ลูกค้าผันผวนชำระหนี้เงินอย่างเป็นระบบขั้นตอนอีกด้วย

5) ความเสี่ยงจากการย้ายงานของบุคลากร

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

6) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้จากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นรายได้ส่วนหนึ่งของการให้บริการฝ่ายวาณิชธนกิจของบริษัท ซึ่งหากเกิดความผันผวนของภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจทำให้นักลงทุนไม่มีความมั่นใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัททำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายได้ เป็นผลให้บริษัทจะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการรับประกันการจำหน่ายเข้าพอร์ตการลงทุนของบริษัทเอง อาจทำให้บริษัทได้รับความเสี่ยงจากการขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ที่รับประกันการจำหน่ายนั้นมีราคาปรับตัวลดลง

### 3.2 ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

1) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลัก

ปัจจุบันบริษัทมีโครงสร้างการบริหารจัดการในรูปแบบคณะกรรมการบริหาร (Management Committee) มีผู้บริหารมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมโดยตรง เข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารและแสดงความคิดเห็นในเรื่องสำคัญของบริษัท โดยมีการกระจายอำนาจการบริหารจากคณะกรรมการบริษัท ไปยังคณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงต่างๆ ตามโครงสร้างองค์กร ขึ้น รวมทั้งมีแผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) ไว้เพื่อรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของบริษัท

#### 4. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และบริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของ บริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### ข้อมูลทั่วไป

#### 5.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท	:	บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	DAOL
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107562000467
ปีที่ก่อตั้งบริษัท	:	2562
ลักษณะธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุนโดยการถือหุ้น (Holding Company) ปัจจุบันการลงทุนของบริษัท ประกอบด้วย (1) ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (2) ธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (3) ธุรกิจบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์และผู้จัดการกองทรัสต์ (4) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (5) ธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการตลาดดิจิทัล เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 52 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
เว็บไซต์	:	<a href="http://www.daol.co.th">www.daol.co.th</a>
ทุนจดทะเบียน	:	552,250,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	552,250,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	:	100 บาท
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	:	10 ราย (ข้อมูลจากสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567)
การถือหุ้นของผู้ถือหุ้นราย	:	11.74
ย่อยคิดเป็นร้อยละ	:	

#### 5.2 ข้อมูลบริษัทย่อย

บริษัทย่อย/บริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนเรียกชำระแล้ว (บาท)	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
<b>บริษัทย่อย<sup>2</sup></b> (นิติบุคคลที่บริษัทมีการลงทุน โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้ทั้งหมด)					
<b>บจก.หลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย)</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 9, 18, 39, 52 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 1 เว็บไซต์: <a href="http://www.daol.co.th">www.daol.co.th</a>	ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์แบบครบวงจร	952,250,00	952,250,00	10.00	99.99
<b>บจก.ดาโอ ธิค แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย)</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 18 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 3 เว็บไซต์: <a href="http://www.daolreit.co.th">www.daolreit.co.th</a>	บริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์และผู้จัดการกองทรัสต์	22,000,000	22,000,000	100.00	69.00

<sup>2</sup> ความหมายของบริษัทย่อยเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงิน



บริษัทย่อย/บริษัทร่วม	ลักษณะธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนเรียกชำระแล้ว (บาท)	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
<b>บจก.ดาโอ เลนด์ (ประเทศไทย)</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 45 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 4 เว็บไซต์: <a href="http://www.daollend.co.th">www.daollend.co.th</a>	ให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน	50,000,000	50,000,000	100.00	83.00
<b>บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 52 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 2 เว็บไซต์: <a href="http://www.daolinvestment.co.th">www.daolinvestment.co.th</a>	การจัดการกองทุนรวมและผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	50,000,000	48,469,640	10.00	49.90
<b>บริษัทย่อยของบจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ</b>					
<b>บจก.ดาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์</b> เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้นที่ 45 ออลซีซั่นสแพลส ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์: (66) 2351 1800 กด 9 เว็บไซต์: <a href="http://www.daoldigitalpartner.co.th">www.daoldigitalpartner.co.th</a>	ดำเนินธุรกิจเป็นที่ปรึกษาด้านพัฒนาธุรกิจ เทคโนโลยี และการตลาดดิจิทัล	5,000,050	5,000,050	42.50	99.99 <sup>(1)</sup>

(1) บริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ทเนอร์เป็นบริษัทย่อยผ่านการเข้าถือหุ้น โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด อยู่อ้อยละ 99.99

## รายละเอียดของบริษัทย่อย

### (1) ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

#### (1.1) บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC)

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดย DAOLSEC จัดตั้งเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2540 ปัจจุบันได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดทำหมายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ: Principal) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 (Full License)

#### (1.2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด (DAOL INVESTMENT)

ธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการโดย DAOL INVESTMENT จัดตั้งเมื่อวันที่ วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุน โดยเสนองายหน่วยลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายผ่านการลงทุนในเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปัจจุบันได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวมและผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

### (2) จัดตั้งกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และให้บริการเป็นผู้จัดการกองทรัสต์

ให้บริการโดย บริษัท ดาโอ รีท แมนเจเมนต์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL REIT) จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 ซึ่งให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีคุณภาพสูง หรือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ประเภทอื่น ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องหรือส่งเสริมประโยชน์กับอสังหาริมทรัพย์ อาทิ ทรัสต์สินเพื่อการพาณิชย์ อาคารสำนักงาน โรงแรมและเซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ เป็นต้น เพื่อเป็นทรัสต์สินหลักของกองทรัสต์ โดยการซื้อ และ/หรือ เช่า และ/หรือ เช่าช่วง และ/หรือ รับโอนสิทธิการเช่า และ/หรือ สิทธิการเช่าช่วง ทรัสต์สินหลัก และโดยมุ่งเน้นการจัดหาผลประโยชน์ในรูปของรายได้ค่าเช่าและค่าบริการ หรือรายได้อื่นใดใน

ทำนองเดียวกัน ตลอดจนทำการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง พัฒนา พัฒนาศักยภาพ และ/หรือ จำหน่ายทรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อมุ่งก่อให้เกิดรายได้และผลตอบแทนแก่กองทรัสต์และผู้ถือหน่วยทรัสต์อย่างต่อเนื่องในระยะยาว ตามที่กฎหมายหลักทรัสต์และตลาดหลักทรัสต์ และ/หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

### (3) **ธุรกิจสินเชื่อ**

ให้บริการโดย บริษัท ดาโอ เลนด์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL LEND) จัดตั้งเมื่อวันที่ 10 ม.ค. 2563 ซึ่งให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักทรัสต์ค้ำประกันและสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

### 1.3.2 **นโยบายการลงทุนและการบริหารงานในบริษัทย่อย**

บริษัทมีนโยบายที่จะลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกอบธุรกิจด้านการลงทุนในธุรกิจการเงิน การลงทุน และเทคโนโลยีทางการเงินที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) โดยการถือหุ้นและเข้าไปบริหารงาน (Holding Company) เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) รวมถึงเสริมสร้างโอกาส และผลตอบแทนระยะยาว เสริมสร้างความมั่นคงและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) โดยกำหนดให้มีนโยบายการลงทุนดังต่อไปนี้

- (1) เป็นการลงทุนในโครงการหรือถือหุ้นสามัญของบริษัทผู้ดำเนินโครงการในลักษณะการลงทุนระยะยาว
- (2) สัดส่วนการลงทุนตามสัดส่วนขั้นต่ำที่ทำให้บริษัทสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและติดตามตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุน
- (3) ไม่ลงทุนในโครงการที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม หรือขัดต่อศีลธรรมอันดีของสังคม

## 5.3 ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่น

ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมีกส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด เลขที่ อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 1/11ที่ถนนสาทรใต้ แขวงยาน 27-23 10120 นาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 02- 0000-034
ที่ปรึกษากฎหมาย	: บริษัท อาร์ แอนด์ ที เอเชีย จำกัด (ประเทศไทย) เลขที่ 973 อาคารเพชรเด็นท์ ทาวเวอร์ ชั้น 12 ห้องเลขที่12เอ-12เอฟ ถนนเพลิน จิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-656-1991

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 6. ข้อมูลผู้ถือหุ้น

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 552,250,000 บาท (ห้าร้อยห้าสิบล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 5,522,500 หุ้น (ห้าล้านห้าแสนสองหมื่นสองพันห้าร้อยหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 (หนึ่งร้อย) บาท โดยมีทุนชำระแล้ว จำนวน 5,522,500 หุ้น (ห้าล้านห้าแสนสองหมื่นสองพันห้าร้อยหุ้น) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 5,522,500 หุ้น (ห้าล้านห้าแสนสองหมื่นสองพันห้าร้อยหุ้น)

#### รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	นายจง คยุ คิม	1	0.01
2	DAOL Investment and Securities Company Limited	3,340,792	60.49
3	DAOL Asset Management Company Limited	519,207	9.40
4	นายพิชญา พุทธาริ	50,000	0.91
5	นายวศิน พุทธาริ	50,000	0.91
6	นายวิศรุต พุทธาริ	50,000	0.91
7	นางอมรา เจียสกุล	50,000	0.91
8	นางสว่างจิตต์ เกตุสุเจริญ	30,000	0.54
9	นางนฤมล โอสถาบุเคราะห์	30,000	0.54
10	นางสาววิภาดา ฉายาวสันต์	15,000	0.27
11	นายประเสริฐ จิรจิตติ	11,000	0.20
12	นายชัย ฉัตรศรีวิชัยกุล	15,000	0.27
13	นางสาวทัศนีย์ แวรุ่งโรจน์	15,000	0.27
14	นางสาวสุมาลี คงคากอง	200,000	3.62
15	บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	522,500	9.46
16	บริษัทวี แคปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด	524,000	9.49
17	นางสุภาวรรณ ไหลเลิศ	5,500	0.10
18	นายพลสิทธิ์ ภูมิวงษะ	10,000	0.18
19	นางสาวสิรินทร แพทย์รักษ์	40,000	0.72
20	นายวิรัชสิทธิ์ ไทรสวัสดิ์	40,000	0.72
21	นางนันทพร พิจารณ์จิตร	4,500	0.08

#### สิทธิในการลงคะแนนเสียง

บริษัทมีหุ้นประเภทเดียวเท่านั้น (One Class of Share) ได้แก่หุ้นสามัญ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียง 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง และการใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงสามารถทำได้เมื่อผู้ถือหุ้นนั้นได้จัดแจ้งในสมุดทะเบียนหุ้นของบริษัท

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทเคารพในสิทธิพื้นฐานและถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นรายย่อยหรือชาวต่างชาติ นักลงทุนสถาบันหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทได้ให้ข้อมูลอย่างเหมาะสมและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับสิทธิอย่างเท่าเทียมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น สิทธิในการได้รับใบหุ้น โอนหุ้น และสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น แสดงความเห็น ให้ข้อเสนอแนะและร่วม

พิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ เช่น การแก้ไขข้อบังคับบริษัท การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น

### การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้ชัดเจนว่า บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติ และผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ได้ใช้สิทธิของตนโดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น โดยบริษัทไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้จัดทำเอกสารเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถรับรู้และเข้าใจได้อย่างชัดเจน

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ซึ่งการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้จัดขึ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยได้มีการควบคุมการประชุมที่ห้องประชุมบริษัท ชั้น 52 เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิภาวดี แวงงลมพินิจ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10300 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566 บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาเป็นการล่วงหน้า รวมถึงแนบหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองและมอบฉันทะ รวมทั้งหมด 21 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 5,522,500 หุ้น (ห้าล้านห้าแสนสองหมื่นสองพันห้าร้อยหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ในการประชุม ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูล ตอบข้อซักถามตามวาระต่าง ๆ โดยก่อนเริ่มการประชุม บริษัทได้ถือปฏิบัติให้มีการแถลงให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบสิทธิตามข้อบังคับของบริษัท วิธีการในการดำเนินการประชุม วิธีการใช้สิทธิลงคะแนนและสิทธิในการแสดงความเห็นรวมทั้งการตั้งคำถามใด ๆ ต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสม เพียงพอและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

### 6.2 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)) ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นด้วยสิทธิและไม่มีประกัน และออกตั๋วแลกเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดคงเหลือของตราสารที่ออกจำนวน 800 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของหลักทรัพย์ที่ออก ดังนี้

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2566	หุ้นกู้ ครั้งที่ 2/2566	หุ้นกู้ ครั้งที่ 3/2566
ชื่อย่อ (Debenture Symbol)	DAOLS244A	DAOLS247A	DAOLS253A
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	444.20 ล้านบาท	100 ล้านบาท	125.80 ล้านบาท
ประเภทของตราสาร	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ระบุชื่อผู้ถือด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4.25

อายุหุ้นกู้	1 ปี	1 ปี	1.49 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	22 เม.ย. 2566	20 ก.ค. 2566	15 ก.ย. 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 เม.ย. 2567	19 ก.ค. 2567	13 มี.ค. 2568
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	บมจ.หลักทรัพย์พาย	บมจ.หลักทรัพย์พาย	บมจ.หลักทรัพย์พาย
สิทธิในการไถ่ถอน ก่อนครบกำหนดของหุ้นกู้	-ไม่มี-		
การชำระคืน	ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระคืนเงินต้นทั้งหมดในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้		
อันดับเครดิตตราสารหนี้	BB	BB	BB

### 6.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทไม่ได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติม นอกเหนือไปจากที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องจ่ายจากเงินกำไรเท่านั้น และห้ามไม่ให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหากบริษัทมียอดขาดทุนสะสม

โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทสามารถทำได้โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือโดยมติของคณะกรรมการในกรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการจะพิจารณาเป็นคราว ๆ ไป เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการว่ามีกำไรสมควรพอที่จะจ่ายปันผล ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้ดำเนินการภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ และให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นทางหนังสือพิมพ์ เป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

เงินปันผลของบริษัทให้แบ่งออกตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นสำหรับหุ้นบุริมสิทธิ และในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยไม่ได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผล นอกเหนือจากที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ซึ่งกำหนดให้ต้องจัดสรรทุนสำรองทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผล อย่างน้อยหนึ่งในสี่ของกำไรก่อนหักภาษีเงินได้มีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของทุนของบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการอาจจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการว่ามีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และหากขาดทุน ห้ามมิให้มีการประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าบริษัทย่อยจะได้แก้ไขให้ขาดทุน

### รายการระหว่างกัน

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

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดให้ใช้ราคายุติธรรมเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

การอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการธุรกิจปกติ หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการเงินที่ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการได้ตามที่ได้รับอนุมัติหลักการจากคณะกรรมการบริษัท หากเป็นรายการที่ไม่มีเงื่อนไขทางการเงิน จะต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในการประชุมในวาระที่ขออนุมัติ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทประกาศกำหนด

#### **นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน โดยบริษัทมีนโยบายที่ปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

#### **การเปิดเผยข้อมูล**

ในปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## 7. โครงสร้างการจัดการของบริษัท

### 7.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### (1) คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หน้าที่หลักของคณะกรรมการบริษัท คือ การทำหน้าที่เป็นผู้นำและกำหนดทิศทางกลยุทธ์ให้แก่บริษัท รวมทั้งควบคุมดูแลการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น กำหนดพฤติกรรมองค์กรที่ถูกต้อง ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และต้องดูแลให้แน่ใจว่ามาตรฐานพฤติกรรมองค์กรได้รับการเผยแพร่และนำไปปฏิบัติในทุกระดับขององค์กร ในการกำกับดูแลบริษัท กรรมการแต่ละคนจะต้องใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจทางธุรกิจและปฏิบัติในสิ่งที่ตนเองเชื่ออย่างมีเหตุผลว่าจะเป็นการประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนพิจารณาถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหน้าที่ในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่ฝ่ายบริหารผ่านคณะกรรมการจัดการ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและได้อนุมัติไว้ โดยได้ส่งมอบเรื่องที่สำคัญไว้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| (1) นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง | ประธานคณะกรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ   |
| (2) นายจอง คยู คิม        | ประธานกรรมการจัดการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการผู้มีอำนาจ |
| (3) นางเกศรา มัญชุศรี     | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ   |
| (4) นายดู ฮา มิน          | กรรมการ  |
| (5) นายดง โฮ โค           | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ  |
| (6) นายคยอง ซอน ลี        | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ  |

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายจอง คยู คิม ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญบริษัท

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ
  - (1.1) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและรอบคอบ (Duty of Care)
  - (1.2) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)

- (1.3) การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท กฎบัตร คณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- (1.4) การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure)
- (2) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการจัดการ และจัดให้มีการทบทวนโครงสร้างในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระ บทบาทหน้าที่ รวมทั้งคุณสมบัติที่หลากหลายของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (3) กำหนดคววีสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี
- (4) พิจารณาแผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะสั้น และระยะยาว กำหนดเป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ และการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้และดูแลรายจ่ายลงทุน (Capital Expenditure) รายการระหว่างกันที่สำคัญ การเข้าควบคุมกิจการ การแบ่งแยกกิจการ และการเข้าร่วมทุน ตลอดจนพัฒนาขีดความสามารถของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือให้แข่งขันได้ในระดับสากล
- (5) ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมอบหมายนโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (6) จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท กฎบัตร คณะกรรมการบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- (7) กำกับดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ ควบคู่กับการสร้าง คุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่อุปทานเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
- (8) กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ และมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (9) กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) นโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและเมื่อระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง
- (10) กำกับดูแลและพัฒนาระบบธรรมาภิบาลของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือให้อยู่ในระดับสากล เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจติดตามให้มีการปฏิบัติและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท รวมทั้งดูแลให้บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ มีกลไกในการควบคุม กำกับ



ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพเพื่อให้การกำรธุรกรรมต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- (11) ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีจิตสำนึกในจริยธรรมและคุณธรรม และปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย
- (12) ติดตามดูแลสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งแผนหรือกลไกในการแก้ไขหากเกิดปัญหา
- (13) กำกับดูแลให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด
- (14) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่ รายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหาต่อคณะกรรมการบริษัทได้โดยตรง
- (15) กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการบริษัทอย่างโปร่งใส และมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชดเชยอย่างเหมาะสม
- (16) อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการบริษัทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
- (17) ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของ บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ และการทำธุรกรรมกับผู้มีความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือในลักษณะที่ไม่สมควร
- (18) กำกับดูแลและกำหนดกลไกในการควบคุมและตรวจสอบการลงทุนในบริษัทย่อยและกลุ่มบริษัทในเครือ ดังนี้
  - (18.1) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ โครงสร้างการบริหารงาน และการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย
  - (18.2) ติดตามการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทได้กำหนดไว้
  - (18.3) ติดตามและกำกับดูแลให้บริษัทในเครือ เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทให้ถูกต้องครบถ้วน รวมถึงรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (19) พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าร่วมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง



(2) นางงนิษฐา มหาพัฒนาการณ	ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชีและการเงิน
(3) นางสาวนุกพิมพ์ จุลพงศธร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ประชาสัมพันธ์และ นักลงทุนสัมพันธ์
(4) นายวิวัฒน์ อังคุพิพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง
(5) นางสาวกุลนิษฐ์ เจริญสม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทรัพยากรบุคคล
(6) นางสาวสิริณัฐา โอชาพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตรวจสอบภายใน

**(4) เลขาธิการบริษัท**

เลขาธิการบริษัททำหน้าที่เป็นเลขาธิการของคณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านประธานคณะกรรมการบริษัทในเรื่องทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านสามารถติดต่อเข้าถึงเลขาธิการบริษัทได้โดยตรง โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นายสรารุญ ปัญญา เป็นเลขาธิการบริษัท เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์ และมีความรู้ความชำนาญด้านการกำกับดูแลกิจการ การกำกับกฎเกณฑ์ การควบคุมความเสี่ยง การควบคุมและการตรวจสอบภายใน เป็นต้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขาธิการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

**(5) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการกำกับบัญชี**

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท คือ นางสาวสุวิไล เมาชะวะกุล ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการกำกับบัญชีของบริษัท คือ นางงนิษฐา มหาพัฒนาการณ ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชีและการเงิน

**7.2 คณะกรรมการของบริษัทย่อย**

**(1) บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DAOLSEC)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

(1) นายจอง คยู คิม	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ
(2) นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง	กรรมการผู้มีอำนาจ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(3) นางเกศรา มัญชุศรี	กรรมการอิสระ
(4) นายสันติ ทีระบันท์	กรรมการอิสระ
(5) นายคง โอ โค	กรรมการอิสระ
(6) นายคยอง ซอน ลี	กรรมการอิสระ

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

คือ นายจอง คยู คิม หรือ นายณัฐพงศ์ ณ ระนอง คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญบริษัท

**(2) บริษัท ดาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL REIT)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 7 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

(1) นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ
(2) นายพลสิทธิ์ ภูมิวงษา	กรรมการผู้มีอำนาจ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(3) นายจอง คยู คิม	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ
(4) นายชาง ฮี ลี	กรรมการ
(5) นายดง โฮ โค	กรรมการอิสระ
(6) นายคยอง ซอน ลี	กรรมการอิสระ
(7) นายย็ยง นิลเสนา	กรรมการอิสระ

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

คือ นายจอง คยู คิม หรือ นายพลสิทธิ์ ภูมิวงษา กรรมการคนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญบริษัท

**(3) บริษัท ดาโอ เลนด (ประเทศไทย) จำกัด (DAOL LEND)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

(1) นายจอง คยู คิม	ประธานกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ
(2) นายกานต์ พูลเกษร	กรรมการผู้มีอำนาจ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(3) นางดวงมน จิ่งเสถียรทรัพย์	กรรมการอิสระ
(4) นายย็ยง นิลเสนา	กรรมการอิสระ

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

คือ นายจอง คยู คิม หรือ นายกานต์ พูลเกษร กรรมการคนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญบริษัท

**(4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด (DAOL IM)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

(1) นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานคณะกรรมการ
(2) นายอิสรา พุฒตาลศรี	กรรมการผู้มีอำนาจ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(3) นายจอง คยู คิม	กรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ
(4) นางสาวนีย์ ศรีสุวรรณกิจ	กรรมการอิสระ
(5) นายดง โฮ โค	กรรมการ
(6) นายคยอง ซอน ลี	กรรมการ

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

คือ นายจอง คยู คิม หรือ นายอิสรา พุฒตาลศรี คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราบริษัท

**(5) บริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์กเนอส์ จำกัด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

(1) นายจอง คยู คิม	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการผู้มีอำนาจ
(2) นายอิสรา พุฒตาลศรี	กรรมการผู้มีอำนาจ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- |                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| (3) นายวัตรพงศ์ วัฒนจิรัฐ     | กรรมการ      |
| (4) นายรณวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล | กรรมการอิสระ |
| (5) นายณพพล ตั้งจิตสรหม       | กรรมการอิสระ |

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

คือ นายจอง คยู คิม หรือ นายอิสรา พุฒตาลศรี ลงลายมือชื่อและประทับตราบริษัท

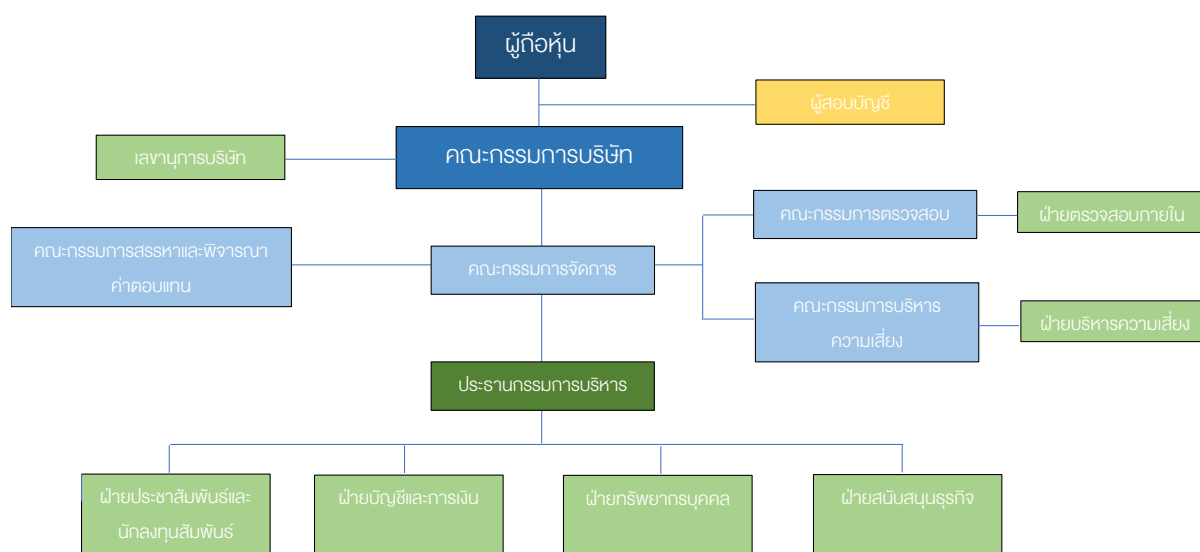
## 8. การกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 รายงานการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มุ่งมั่นที่จะรักษาไว้ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) เชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน คงไว้ซึ่งการบริหารที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บริษัทมีขีดความสามารถในการแข่งขันอย่างมีจริยธรรมภายใต้สภาวะการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ ผู้ถือหุ้น และสร้างประโยชน์ให้กับสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ ของบริษัทในระยะยาวอย่างยั่งยืน ตลอดจนดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและพัฒนาการที่ทำให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงความเข้าใจของคณะกรรมการในบริบทธุรกิจ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โอกาส และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อภารกิจ คณะกรรมการจะทำการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอทุกปี โดยบริษัทได้เผยแพร่แผนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ที่ [www.daol.co.th](http://www.daol.co.th)

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



แผนผังด้านบนแสดงโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิการตัดสินใจผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีคณะกรรมการบริษัทเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้มอบหน้าที่ในการบริหารงาน ประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่ประธานกรรมการบริหาร ขณะที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

### 8.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของ

บริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ในเครือนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับแต่ละกิจการ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

โดยสาระสำคัญของการทำกับดูแลกิจการที่บริษัทได้นำมาใช้แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังนี้

### **หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น**

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน หรือส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ โดยมีการให้ ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม และมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประเภทย่อยตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือ ในเอกสารแนบวาระการประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลอย่างครบถ้วนล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน ยกเว้นกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วน บริษัทฯ จะแจ้ง ล่วงหน้าในระยะเวลาไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ
3. อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น การเข้าประชุมเพื่อออกเสียงลงมติไม่ควรมีวิธีที่ยุ่งยากหรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไป สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นมีความสะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
4. ประสานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจะเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย
5. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
6. ส่งเสริมให้บริษัทฯ นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงคะแนนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
7. ส่งเสริมให้กรรมการของบริษัทฯ ทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
8. จัดให้มีการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ
9. ส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
10. สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้อง การทำ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

11. จัดให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผล คะแนนให้ที่ประชุมทราบ ก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม และบันทึกคำถามคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน หรือออกเสียงอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย และเปิดเผยรายงานการประชุมบน website ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีนโยบายจัดการให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีระเบียบวาระและความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านทาง website ของบริษัทอย่างน้อย 30 วัน ยกเว้นกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วนบริษัทฯ จะแจ้งล่วงหน้าในระยะเวลาไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น และควรจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
2. แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น
3. กำหนดให้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมภายหลังจากได้เริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้มีการลงมติ และนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่ได้เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป
4. กำหนดหลักเกณฑ์ในการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารไม่ควรเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
5. กำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
6. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน
7. กำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี
8. กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในบริษัทฯ ทราบปฏิบัติ และห้ามบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีและเป็นเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
9. กำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้น และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ และดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ ควรงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ



### หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

#### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ตระหนักว่า พนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ที่มีคุณค่ายิ่ง จึงเป็นนโยบายของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้ายตลอดจนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) จึงมีหลักปฏิบัติดังนี้

- 1.1 ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน
- 1.2 ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงาน รวมทั้งมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน และให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิการของพนักงาน
- 1.3 ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
- 1.4 ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาความสามารถของพนักงานให้พร้อมรองรับการเติบโตขององค์กร
- 1.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานนั้น
- 1.6 รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงาน
- 1.7 ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานอย่างเคร่งครัด

#### 2. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ตามหลักการของวิชาชีพ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- 2.2 นำเสนอรายงานสถานการณ์ภาพของบริษัทฯ ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- 2.3 แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุผลเพียงพอ
- 2.4 ห้ามไม่ให้แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

#### 3. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า จึงได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าดังนี้

- 3.1 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลในเรื่องกระบวนการผลิตและการให้บริการ ให้แก่ลูกค้า รวมถึงให้ความสำคัญในการปรับปรุงและพัฒนาเทคโนโลยีการผลิต การให้บริการ และการตรวจสอบคุณภาพสินค้าและ/หรือบริการอยู่เสมอ
- 3.2 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเอาใจใส่ และสม่ำเสมอ
- 3.3 จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าเสมือนเป็นความลับของบริษัทฯ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- 3.4 เอาใจใส่ในเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของลูกค้า รวมทั้งการแก้ไขปัญหาในทุกเรื่องที่ลูกค้าร้องเรียนหรือให้ข้อแนะนำ โดยบริษัทฯ จะสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในสินค้าและบริการของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง แล้วนำผลที่ได้มาปรับปรุง แก้ไข ข้อบกพร่องต่างๆต่อไป

#### 4. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหน้าที่ทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ซื่อสัตย์ และไม่เอาัดเอาเปรียบลูกค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ พื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่ายหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธภาพทางธุรกิจ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- 4.1 ไม่เรียก หรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า และ/หรือ เจ้าหน้าที่
  - 4.2 กรณีที่มีข้อมูลว่ามีการเรียก หรือรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ต้องเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้า และ/หรือ เจ้าหน้าที่ และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
  - 4.3 ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา
  - 4.4 ให้ความสำคัญต่อเจ้าหน้าที่เสมือนลูกค้าที่มีความสำคัญยิ่ง ดังนั้น จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อผูกพันทั้งหลายตามสัญญาที่มีอยู่กับเจ้าหน้าที่ตลอดจนไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริง อันจะทำให้เจ้าหน้าที่เกิดความเสียหาย และหากมีเหตุอันจะทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา บริษัทฯ จะแจ้งเจ้าหน้าที่ล่วงหน้าเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขคู่ประกัน การบริหารเงินทุน และการปิดนัดชำระหนี้ร่วมกัน
  - 4.5 มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานจัดซื้อจัดจ้าง ในการคัดเลือกลูกค้าหรือผู้รับเหมา โดยมีการประเมินแบ่งตามประเภทผู้จำหน่ายสินค้า และผู้รับจ้าง/รับเหมาตามระเบียบปฏิบัติการประเมินผู้ขายโดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อจัดกลุ่มลูกค้าหรือผู้รับเหมาและนำมาใช้ในการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าโดยจะมีการประเมินและพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวปีละ 1 ครั้ง
  - 4.6 มีนโยบายในการสนับสนุนธุรกิจท้องถิ่นโดยจะจัดซื้อจัดจ้างจากผู้รับเหมาหรือผู้จัดจำหน่าย จากบริษัทในท้องถิ่นที่มีคุณภาพ
5. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อสังคมและชุมชน
- กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) จะมุ่งมั่นในการพัฒนาส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคม และชุมชนอันเป็นที่บริษัทตั้งอยู่ให้มีคุณภาพดีขึ้นพร้อมๆ กับการเติบโตของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) และมีนโยบายที่จะส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในสังคม ชุมชน และบริเวณใกล้เคียงทั้งในด้านการศึกษา การดูแลรักษาความปลอดภัย และอื่นๆ

#### **หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

คณะกรรมการของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.และตลาดหลักทรัพย์ .ต.ล. ะพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ดังนี้

1. มีกลไกที่จะดูแลให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลที่เปิดเผยต่อนักลงทุนถูกต้อง ไม่ทำให้สำคัญผิด และเพียงพอต่อการตัดสินใจของนักลงทุน
2. คณะกรรมการจะรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้พร้อมด้วยเหตุผล โดยรายงานผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และ website ของบริษัทฯ เป็นต้น

3. คณะกรรมการจะจัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการไว้ด้วย
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของกรรมการไว้ในรายงานประจำปี
6. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนถึง ภาระหน้าที่ และ ความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบหรือลักษณะของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย ควรรวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อยด้วย
7. นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ)56-1) และรายงานประจำปีแล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษผ่านทางช่องทางอื่นด้วย เช่น website ของบริษัทฯ โดยจะกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งจะนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน
8. กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ทุกท่านจะต้องรายงานให้บริษัทตนทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดรวมทั้งได้ปรับปรุงและรายงานให้บริษัททราบภายใน 30 วัน นับ จากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียดังกล่าว และบริษัทได้บรรจุรายละเอียดรายงาน การมีส่วนได้เสียดังกล่าวข้างต้นไว้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ได้รับทราบเป็นรายไตรมาส

## 9. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของบรรษัทภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารจัดการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ในทุกด้าน

### 9.1 นโยบายภาพรวม

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการทบทวนระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้แน่ใจว่าแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยให้มีผลบังคับใช้ในทุกส่วนงานเพื่อให้กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อีกทั้งยังเป็นการสร้างจิตสำนึกถึงบทบาทหน้าที่การเป็นสมาชิกที่ดีต่อสังคม โดยให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมและสร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นระหว่างบริษัทและสังคมบนพื้นฐานของความถูกต้อง เป็นธรรม และมีการส่งเสริมกิจกรรมด้านต่างๆที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาสังคมและชุมชน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีการดูแลสวัสดิการของพนักงาน โดยกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานส่วนต่างๆ ที่ชัดเจนและบังคับใช้อย่างเคร่งครัดเพื่อความปลอดภัยและความเท่าเทียมในการทำงาน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ให้ความสำคัญและเอาใจใส่ต่อลูกค้า ตามอุดมการณ์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ที่ยึดมั่น จริงใจ และซื่อตรงในการดำเนินธุรกิจมาโดยตลอด

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ยังมีการกำกับดูแลระบบการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้สอบบัญชีได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและที่กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) กำหนดนโยบายขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เป็นต้น

### 9.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ได้กำหนดความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียโดยมีรายละเอียด ดังนี้

#### 1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

##### - นโยบายกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

- นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีนโยบายดำเนินธุรกิจด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR) ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทาง เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

- นโยบายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และที่เกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- นโยบายการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุน และสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

- นโยบายการรับและพิจารณาข้อร้องเรียน

เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมและสิ่งแวดล้อมในองค์กร รวมถึงเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายที่หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจกำหนด กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) จึงได้สร้างช่องทางสำหรับพนักงานในการแจ้งพฤติกรรมที่ผิดจริยธรรม ชี้เบาะแส แจ้งข้อร้องเรียน ร้องทุกข์ไปยังคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน เพื่อการสืบสวนและตรวจสอบ โดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ชี้เบาะแส จะได้รับการคุ้มครองจากบริษัท

## 2) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

กลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย) มีนโยบายมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจต่อลูกค้า (ซึ่งมีฐานะเป็นผู้บริโภคคนหนึ่ง) ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยึดถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ทำไว้กับลูกค้าและเป็นไปตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด

### 9.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการทำคุณประโยชน์ให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงคำนึงถึงความคิดเห็นของคนในสังคม จึงได้มีการจัดทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน

ทั้งนี้ โครงการต่างๆ ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นล้วนคำนึงถึงผลประโยชน์อันสูงสุดที่สามารถมอบให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาและก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อไปในอนาคต

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



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



มอบเงินบริจาค 20,000 บาท แก่ "สภาวิชาชีพไทย"  
 เนื่องในโอกาสครบรอบขึ้นปีที่ 43 นิตยสารการเงินธนาคาร  
 วันที่ 4 กันยายน 2566



#### 9.4 นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการรับสินบนและการคอร์รัปชันโดยสรุปสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัท**ห้ามมิให้**คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับ/ให้สินบน หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเกี่ยวกับการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัว ญาติ เพื่อน และคนรู้จัก รวมถึงหน่วยงานของรัฐไทย/รัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานเอกชนที่บริษัทได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อด้วย
2. บริษัทได้กำหนดมาตรการหลักในการป้องกันการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชัน ดังต่อไปนี้
  - 1) บริษัท**ห้ามมิให้**ความช่วยเหลือหรือสนับสนุนพรรคการเมือง (Political Contributions) ยกเว้น เป็นการกระทำตามสิทธิเสรีภาพ ของพนักงาน ในฐานะพลเมืองที่ดีภายใต้กฎหมายรัฐธรรมนูญ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
  - 2) บริษัท**ห้ามมิให้**รับการบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contributions) เพื่อประโยชน์ใดๆ แก่บริษัท ยกเว้น การบริจาดนั้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
  - 3) บริษัท**ห้ามมิให้**มีการจ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ ไม่ว่ากรณีใดๆ ซึ่งอาจจะใช้เป็นข้ออ้างหรือเส้นทางสำหรับการให้สินบนหรือการคอร์รัปชันได้
  - 4) บริษัท**ห้ามมิให้**รับเงินสนับสนุน (Sponsorships) เพื่อประโยชน์ใดๆ ให้แก่บริษัท ยกเว้น การดำเนินการระหว่าง
 

u s - ๒ n

 ในกลุ่มธุรกิจการเงิน ดาโอ (ประเทศไทย)

- 5) บริษัทกำหนดให้การรับ/ให้ของขวัญ ค่ารับรอง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Gifts, Hospitality and Others) ดังต่อไปนี้
- **งดรับ**ของขวัญฯ และมีหน้าที่แจ้งให้บุคคลภายนอกทราบถึงนโยบายที่เกี่ยวข้อง หากมีความจำเป็นต้องรับสามารถรับได้โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
  - **ห้ามให้**ของขวัญ ของที่ระลึก เพื่อจูงใจ และห้ามรับ/ให้ของขวัญ ในรูปแบบที่เป็นเงินสด เช็ค หุ้่น หรือสิ่งของในทำนองเดียวกัน
  - การให้ของขวัญ **ให้ได้ตามประเพณี** และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการจัดการ (Management Committee : MC)
  - การให้ของขวัญ **ให้ได้ในนามตนเอง** โดยต้องไม่แอบอ้างว่าให้ในนามบริษัท
  - การจัดอบรม สัมมนา เยี่ยมชมกิจการ กระทำได้ตามสัญญาหรือเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการจัดการ (Management Committee : MC)
  - การเลี้ยงรับรองทางธุรกิจสามารถดำเนินการได้ตามความเหมาะสม รวมถึงการจัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์บริษัทที่เป็นไปตามกลไกปกติของธุรกิจ
- 6) การว่าจ้างเจ้าหน้าที่ของรัฐ (Revolving Door) เพื่อให้ปฏิบัติงานกับบริษัท หรือการให้บุคลากรของบริษัทปฏิบัติงานด้านนโยบายให้กับหน่วยงานภาครัฐสามารถดำเนินการได้โดยต้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

### 3. บทลงโทษ

บริษัทจะดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่บุคลากรของบริษัทที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ และลงโทษผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำผิด หรือรับทราบว่ามีกระทำความผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้องซึ่งมีบทลงโทษทางวินัย จนถึงขั้นให้ออกจากงาน และ/หรือพ้นจากตำแหน่ง และหรือดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

### 4. การพบเห็นการกระทำความผิด และการแจ้งเบาะแสร

- 1) ผู้ที่พบเห็นการกระทำความผิดตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติฯ หรือการแจ้งเบาะแสร ข้อร้องเรียน เรื่องการรับ/ให้สินบนและการคอร์รัปชันบุคลากรของบริษัท พนักงานสามารถแจ้งผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรตามด้านล่าง และต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะไม่ดำเนินการลงโทษกับพนักงานที่ให้ข้อมูลโดยมีเจตนาสุจริต และบริษัทจะไม่ลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการรับ/ให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

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

#### ช่องทางการแจ้งเบาะแสร ร้องเรียน หรือให้คำแนะนำ

เว็บไซต์บริษัท	www.daol.co.th
E-mail	whistleblowing@daol.co.th
ส่งจดหมายมาที่	ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเปซ ชั้นที่ 52



## 10. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

### สรุปความเห็นของกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทรวม 3 ท่าน เข้าร่วมประชุม ทางคณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ตามองค์ประกอบของระบบการควบคุมภายในในด้านต่างๆ ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ องค์การและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจแล้ว

สำหรับการดำเนินการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้รับผิดชอบในการสอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบการปฏิบัติงาน โดยมีการประสานงานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และผู้บริหาร เกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎ ระเบียบ ประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยจะมีการจัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานในรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมิกส์ ไซยัค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินงวดครึ่งปี และประจำปี 2566 ของบริษัท ได้รายงานการตรวจสอบระบบสารสนเทศของบริษัท โดยขอบเขตการตรวจสอบจะเป็นการควบคุมทั่วไปและการควบคุมเฉพาะระบบงาน ซึ่งผลการตรวจสอบพบข้อสังเกตที่เกี่ยวกับการตั้งค่ารหัสผ่านอย่างไรก็ตาม ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้แก้ไขข้อสังเกตดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

## 11. รายการระหว่างกัน

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

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดให้ใช้ราคายุติธรรมเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

การอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการธุรกิจปกติ หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการได้ตามที่ได้รับอนุมัติหลักการจากคณะกรรมการบริษัท หากเป็นรายการที่ไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป จะต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และกลุ่มบริษัทในเครือที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในการประชุมในวาระที่ขออนุมัติ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทประกาศกำหนด

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน โดยบริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

### การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

### ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

และบริษัทย่อย

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

# Deloitte.

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

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

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบซึ่งอาจจะเกิดขึ้นของเรื่องที่กำลังกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



## เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามรายงานของผู้สอบบัญชีลงวันที่ 20 มีนาคม 2566 เนื่องจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,394.08 ล้านบาท ได้รวมเงินค่าซื้อหลักทรัพย์จำนวน 498.80 ล้านบาท ที่ถูกค้ำรายหนึ่งทำคำสั่งซื้อและไม่ชำระราคาจากรายการซื้อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพบว่ามีการซื้อขายที่ผิดปกติในเดือนพฤศจิกายน 2565 โดยกลุ่มบริษัทได้พิจารณาตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากรูกรวมดังกล่าวจำนวน 199.31 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งรูกรวมข้างต้นอยู่ในระหว่างการดำเนินการฟ้องร้องตามกฎหมาย และเนื่องด้วยเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ผิดปกติ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทไม่สามารถหากรณีเทียบเคียงในอดีตหรือหลักฐานอื่นใดที่สนับสนุนดุลยพินิจและข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 199.31 ล้านบาท ให้กับข้าพเจ้าได้ ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ ซึ่งหากจำเป็นต้องปรับปรุงรายการดังกล่าว จะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

นอกจากนี้ จากการตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เหตุการณ์ดังกล่าวยังอยู่ระหว่างกระบวนการยุติธรรม โดยยังไม่มีมติเป็นสาระสำคัญ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6 ส่งผลให้ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากรูกรวมดังกล่าวจำนวน 206.62 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ ซึ่งหากจำเป็นต้องปรับปรุงรายการดังกล่าว จะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และขาดทุนและขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นอกจากนั้น ข้าพเจ้ายังได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเพิ่มเติมต่องบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วย เนื่องจากอาจมีผลกระทบต่อเปรียบเทียบตัวเลขงวดปัจจุบันกับตัวเลขเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่า จะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



วัลลภ วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

## บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
<b>สินทรัพย์</b>					
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	149,851,042	313,926,011	3,386,960	2,033,389
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	5	197,506,682	128,837,034	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6	1,453,805,204	1,394,076,011	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน		15,013,774	14,484,498	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	224,618,211	236,457,863
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	8	182,243,105	54,695,564	6,266,854	8,062,400
ลูกหนี้ให้สินเชื่อระยะสั้น	9.1	551,991,619	302,871,578	-	-
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	10	-	183,029,978	-	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	11.1	162,144,980	127,377,822	89,339	411,001
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		3,762,219	2,531,151	-	10,500
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>2,716,318,625</u>	<u>2,521,829,647</u>	<u>234,361,364</u>	<u>246,975,153</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>					
ลูกหนี้ให้สินเชื่อระยะยาว	9.2	3,472,224	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	8	165,720,026	152,700,901	8,048,091	8,221,500
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	1,204,782,797	792,350,557
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	14	37,651,097	48,544,249	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	91,627,836	163,023,492	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	16	69,970,128	72,578,234	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	89,859,223	43,069,689	1,070,339	885,915
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	18	108,929,598	110,375,164	-	2,000,000
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>567,230,132</u>	<u>590,291,729</u>	<u>1,213,901,227</u>	<u>803,457,972</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>3,283,548,757</u></u>	<u><u>3,112,121,376</u></u>	<u><u>1,448,262,591</u></u>	<u><u>1,050,433,125</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	19	50,000,000	225,000,000	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	20	321,669,201	78,860,688	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	21	625,218,312	538,651,564	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	22	59,713,353	71,034,204	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นและตัวแลกเงิน	23	271,199,454	141,000,000	12,000,000	40,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	24	392,018,640	-	392,018,640	-
หุ้นกู้ระยะสั้น	25.1	544,200,000	700,000,000	-	-
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	26	-	183,029,978	-	-
ภาษีเงิน ใต้นิติบุคคลค้างจ่าย		3,294,507	2,000,998	2,043,571	841,421
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	28	4,868,960	598,012	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	27	136,271,743	186,010,676	16,612,611	2,548,299
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,332,510	3,750,992	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,410,786,680	2,129,937,112	422,674,822	43,389,720
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22	36,083,549	95,861,612	-	-
หุ้นกู้ระยะยาว	25.2	125,800,000	-	-	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	28	44,666,295	43,337,525	4,310,925	3,628,755
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		206,549,844	139,199,137	4,310,925	3,628,755
รวมหนี้สิน		2,617,336,524	2,269,136,249	426,985,747	47,018,475
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 5,522,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		552,250,000	552,250,000	552,250,000	552,250,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 5,522,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		552,250,000	552,250,000	552,250,000	552,250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		8,750,000	8,750,000	-	-
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	2.4	-	-	170,947,557	170,947,557
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	110,711,142	110,711,142	55,225,000	55,225,000
ยังไม่ได้จัดสรร		42,221,553	219,136,078	329,066,787	311,204,593
หุ้นทุนซื้อคืน	31	(86,212,500)	(86,212,500)	(86,212,500)	(86,212,500)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่		627,720,195	804,634,720	1,021,276,844	1,003,414,650
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,492,038	38,350,407	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		666,212,233	842,985,127	1,021,276,844	1,003,414,650
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,283,548,757	3,112,121,376	1,448,262,591	1,050,433,125

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2566	2565	2566	2565	
<b>รายได้</b>						
รายได้ค่านายหน้า	32	454,245,853	700,654,836	-	-	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	779,472,546	908,471,058	74,000,000	60,000,000	
รายได้ดอกเบี้ย	34	99,358,617	113,196,617	10,130,173	7,616,364	
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	35	135,125,868	178,780,771	(24,745)	167,644,514	
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	24	6,842,318	-	6,842,318	-	
รายได้อื่น		20,883,981	18,634,061	-	19,000	
รวมรายได้		<u>1,495,929,183</u>	<u>1,919,737,343</u>	<u>90,947,746</u>	<u>235,279,878</u>	
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	36	881,573,108	1,022,271,931	44,733,308	43,262,455	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		442,407,790	440,579,248	11,744	6,422	
ค่าใช้จ่ายอื่น	37	301,740,434	321,235,911	8,248,879	8,129,683	
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,625,721,332</u>	<u>1,784,087,090</u>	<u>52,993,931</u>	<u>51,398,560</u>	
กำไร (ขาดทุน) จากกิจกรรมดำเนินงาน		(129,792,149)	135,650,253	37,953,815	183,881,318	
ต้นทุนทางการเงิน		65,923,341	48,805,644	15,882,544	1,735,466	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		25,633,493	236,622,487	-	-	
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(221,348,983)	(149,777,878)	22,071,271	182,145,852	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	38	40,770,439	27,540,890	(4,532,938)	(2,778,971)	
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>(180,578,544)</u>	<u>(122,236,988)</u>	<u>17,538,333</u>	<u>179,366,881</u>	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		7,860,170	5,915,905	323,861	268,710	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สตรีจากภาษี		7,860,170	5,915,905	323,861	268,710	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(172,718,374)</u>	<u>(116,321,083)</u>	<u>17,862,194</u>	<u>179,635,591</u>	
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		(184,827,509)	(121,131,383)	17,538,333	179,366,881	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		4,248,965	(1,105,605)			
		<u>(180,578,544)</u>	<u>(122,236,988)</u>			
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		(176,914,525)	(115,346,045)	17,862,194	179,635,591	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		4,196,151	(975,038)			
		<u>(172,718,374)</u>	<u>(116,321,083)</u>			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่						
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	40	บาท	(33.47)	(21.93)	3.18	32.48
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก	40	หุ้น	5,522,500	5,522,500	5,522,500	5,522,500

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการ รวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน		กำไรสะสม		หุ้นกู้ซื้อคืน	
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	552,250,000	170,947,557	55,225,000	131,569,002	-	-	909,991,559
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	179,635,591	-	-	179,635,591
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(86,212,500)	(86,212,500)	(86,212,500)
ซื้อหุ้นกู้ซื้อคืน	-	-	-	-	(86,212,500)	(86,212,500)	(86,212,500)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	552,250,000	170,947,557	55,225,000	311,204,593	(86,212,500)	(86,212,500)	1,003,414,650
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	552,250,000	170,947,557	55,225,000	311,204,593	(86,212,500)	(86,212,500)	1,003,414,650
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	17,862,194	-	-	17,862,194
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	17,862,194	-	-	17,862,194
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	552,250,000	170,947,557	55,225,000	329,066,787	(86,212,500)	(86,212,500)	1,021,276,844

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(180,578,544)	(122,236,988)	17,538,333	179,366,881
<b>รายการปรับปรุง</b>				
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(40,770,439)	(27,540,890)	4,532,938	2,778,971
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	106,349,027	109,816,312	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25,633,493	236,622,487	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(18,069,251)	(27,321,916)	239,948	(585,735)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(6,842,318)	-	(6,842,318)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	233,313	331,721	-	-
กำไรจากการขายอุปกรณ์	-	(5,148)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	76,171	905,135	-	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(137,667)	-	-
รายได้ดอกเบี้ย	(99,358,617)	(113,196,617)	(10,130,173)	(7,616,364)
รายได้เงินปันผล	(6,622,024)	(9,708,880)	-	(167,561,958)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	16,601,331	15,051,150	1,086,996	940,530
รายได้อื่นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(42)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	65,923,341	48,805,644	15,882,544	1,735,466
	(137,424,517)	111,384,301	22,308,268	9,057,791
<b>การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>				
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(68,669,648)	417,832,983	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(79,687,941)	733,549,285	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	(529,276)	26,720,683	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	11,000,000	(142,000,000)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(127,660,182)	166,457,931	1,784,797	8,770,843
ลูกหนี้ให้สินเชื่อ	(268,556,433)	(171,319,977)	-	-
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	183,029,978	(183,029,978)	-	-
ลูกหนี้อื่น	(25,995,538)	(25,671,536)	311,853	1,244,248
สินทรัพย์อื่น	214,498	(10,649,630)	2,010,500	(10,176)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	242,808,513	(82,076,299)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	86,566,748	(1,270,796,570)	-	-
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด	(183,029,978)	183,029,978	-	-
เจ้าหนี้อื่น	(63,124,683)	(197,545,164)	(576,857)	91,225
หนี้สินอื่น	292,236	(898,975)	-	-
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) การดำเนินงาน	(441,766,223)	(303,012,968)	36,838,561	(122,846,069)
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,464,351)	(7,873,101)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	114,569,033	111,816,539	10,868,053	3,735,005
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(1,176,400)	(3,277,000)	-	-
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(22,364,578)	(39,108,876)	(3,596,177)	(2,485,270)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(357,202,519)	(241,455,406)	44,110,437	(121,596,334)

บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566	2565	2566	2565	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>					
เงินสดรับจากการขายลงทุนในบริษัทย่อย	-	407,093	-	407,000	
เงินสดจ่ายจากการลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(412,432,240)	-	
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(7,891,340)	-	-	-	
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	5,200,000	83,050,000	-	-	
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ที่วางเป็นประกัน	-	(2,000,000)	-	-	
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(12,946,395)	(10,192,047)	-	-	
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	5,200	-	-	
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(9,684,716)	(14,569,653)	-	-	
ดอกเบี้ยรับ	233,385	169,458	55,791	-	
เงินปันผลรับ	6,622,024	9,708,879	-	167,561,958	
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(18,467,042)	66,578,930	(412,376,449)	167,968,958	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>					
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	4.2	280,000,000	2,790,000,000	10,000,000	360,000,000
เงินสดจ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	4.2	(455,000,000)	(2,645,000,000)	(10,000,000)	(360,000,000)
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	4.2	270,000,000	1,000,000	-	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	4.2	192,000,000	700,000,000	62,000,000	150,000,000
เงินสดจ่ายชำระตั๋วแลกเงิน	4.2	(320,000,000)	(560,000,000)	(90,000,000)	(110,000,000)
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	4.2	398,544,000	-	398,544,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	4.2	297,000,000	100,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระหุ้นกู้	4.2	(327,000,000)	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.2	(76,675,626)	(77,156,555)	-	-
เงินสดจ่ายชำระดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	4.2	(18,900,000)	-	-	-
ดอกเบี้ยจ่าย	4.2	(32,210,602)	(34,286,885)	(924,417)	(1,563,137)
จ่ายเงินปันผล	-	-	(1,813,000)	-	-
เงินสดจ่ายหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	(86,212,500)	-	(86,212,500)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	-	42,900	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น	-	3,793,920	-	-	-
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	-	211,594,592	186,531,060	369,619,583	(47,775,637)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-	(164,074,969)	11,654,584	1,353,571	(1,403,013)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	-	313,926,011	302,271,427	2,033,389	3,436,402
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	4.1	149,851,042	313,926,011	3,386,960	2,033,389
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>					
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย					
ค่าซื้ออุปกรณ์ค้างจ่าย	-	245,972	-	-	
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นค้างจ่าย	-	824,034	-	-	
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					



**บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

**1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท**

**1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท**

บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายไทย เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2562 และมีที่อยู่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ชั้น 52 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทจัดตั้งขึ้นภายใต้แผนการปรับ โครงสร้างของกลุ่มกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัท จาก บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กับกระทรวง พาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2565

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด ครั้งที่ 4/2565 ได้มีมติให้ลงทุนในบริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด เพื่อให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2565 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด ได้ซื้อหุ้นของบริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด จำนวน 18,528 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 15.75 ของทุนที่ออก และชำระแล้ว และต่อมาเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ได้ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 99,118 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน การถือหุ้นร้อยละ 84.25 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว การซื้อหุ้นดังกล่าวทำให้บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด มีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด เป็นร้อยละ 99.99 ทำให้บริษัท ดาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ DAOL Investment & Securities Company Limited (ถือหุ้นร้อยละ 60.49) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศเกาหลีใต้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีบริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง	ที่ตั้ง
<b>บริษัทย่อยทางตรง</b>			
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	3 ธันวาคม 2540	87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ชั้น 9, 18, 39 และ 52 ออลซีชั้นสเปส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	จัดการกองทุน	1 มิถุนายน 2561	87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ชั้น 52 ออลซีชั้นสเปส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
บริษัท คาโอ ไรท์ แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	จัดการกองทรัสต์	25 พฤษภาคม 2561	87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ชั้น 52 ออลซีชั้นสเปส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
บริษัท คาโอ เลนด์ (ประเทศไทย) จำกัด	ให้กู้ยืม	10 มกราคม 2563	87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ชั้น 45 ออลซีชั้นสเปส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
<b>บริษัทย่อยทางอ้อม</b>			
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาทเนอร์ จำกัด	ให้คำปรึกษาด้านดิจิทัล	1 กันยายน 2563	87/2 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ชั้น 45 ออลซีชั้นสเปส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ทั้งหมดดำเนินงานในประเทศไทย

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้จึงอาจไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงาน โดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

## 2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 2.1 กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่ง ได้ตรวจสอบแล้ว

2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนอ งบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อ ที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 และมีการเปิดเผยข้อมูล เพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)”

2.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อัตราร้อยละของรายได้ ที่รวมอยู่ในรายได้รวม		
			31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	
			ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	ไทย	100	100	79.95	87.43	88.05	92.96	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	49.9	49.9	1.22	1.33	6.59	4.74	
บริษัท คาโอ รีท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	จัดการกองทรัสต์	ไทย	69	60	0.72	0.62	1.74	0.73	
บริษัท คาโอ เลนด์ (ประเทศไทย) จำกัด	ให้กู้ยืม	ไทย	83	75	17.28	9.86	3.16	1.56	
บริษัทย่อยทางอ้อม									
บริษัท คาโอ ดิจิทัล พาเพอร์ จำกัด	ให้คำปรึกษาด้าน ดิจิทัล	ไทย	49.9	49.9	0.26	0.24	-	-	

(ข) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัท มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชี ที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

(ง) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัด ออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(จ) ส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิ ของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัท และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.4 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทบันทึกเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ คาโอ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่เดิม”) จำนวน 723.19 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ด้วยราคาทุนซึ่งคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ คาโอ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างของกลุ่มกิจการ

บริษัทแสดงส่วนต่างระหว่างต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หุ้นสามัญที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญที่มีอยู่เดิมของบริษัทใหญ่เดิม) กับส่วนได้เสียของส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทใหญ่เดิม ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างของกลุ่มกิจการ เป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ซึ่งแสดงเป็นรายการหนึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทจำนวน 170.95 ล้านบาท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท 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 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับรายการที่เกิดขึ้นที่เริ่มในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ โดย ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้หักภาษีได้ และรับรู้หนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้น

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

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

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

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของกลุ่มบริษัทและบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### 3.1.1 รายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

###### 1) รายได้ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขายโดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรม การซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังดำเนินการ

###### 2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

###### รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หรือจัดหาแหล่งเงินทุนแล้วเสร็จตามสัญญา

###### รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้น โดยรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

รายได้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล และ  
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนจะรับรู้ตลอด  
ช่วงเวลาหนึ่งที่กลุ่มบริษัทได้บริหารจัดการกองทุน โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่า  
สินทรัพย์สุทธิของกองทุนตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

รายได้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทรัสต์

รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการจะรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งที่กลุ่มบริษัทได้บริหาร  
จัดการกองทรัสต์ โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์รวมของกองทรัสต์ตาม  
อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการ  
ซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อบริการเสร็จสิ้น และค่าตอบแทน  
หลังจากรับเป็นลูกค้า (Retaining fee) ซึ่งรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งที่ให้บริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้

รายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อ  
จัดจำหน่ายหุ้นกู้แล้วเสร็จตามสัญญา

รายได้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการ

รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการจะรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งที่บริษัทได้บริหารจัดการ  
บริษัทย่อย โดยคิดตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญา

3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กลุ่มบริษัทคำนวณ  
รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์  
ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตซึ่ง  
กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ  
ของสินทรัพย์ทางการเงิน (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ  
เกิดขึ้น)

3.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย  
ณ วันที่เกิดรายการ

- 3.1.4 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์  
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ  
เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย
- 3.1.5 รายได้อื่นและค่าใช้จ่าย  
รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง
- 3.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม  
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง
- 3.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า  
กลุ่มบริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับกลุ่มบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และ  
การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มบริษัทเพื่อการ  
ควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทได้ตัดรายการดังกล่าว  
ออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของกลุ่มบริษัท  
เท่านั้น
- 3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด  
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝาก  
ธนาคารออมทรัพย์ เงินฝากประจำที่มีอายุภายใน 3 เดือน และไม่มีภาระผูกพัน ตัวเงินประเภท  
เพื่อเรียก และตัวเงินที่มีอายุภายใน 3 เดือน หรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา
- 3.5 บัญชีกลุ่มบริษัท - เงินลงทุนในบริษัทย่อย  
(1) บริษัทย่อย  
บริษัทย่อยหมายถึงบริษัท (ซึ่งรวมถึงบริษัทเฉพาะกิจ) ที่กลุ่มบริษัทควบคุม กลุ่มบริษัทควบคุม  
กิจการเมื่อกลุ่มบริษัทมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับ  
ผู้ได้รับการลงทุนและมีความสามารถทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจ  
เหนือผู้ได้รับการควบคุม กลุ่มบริษัทรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่  
วันที่กลุ่มบริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อย  
มารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจควบคุม



กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อและส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกลุ่มบริษัท สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้นมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้งกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มบริษัท รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังจากวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ ที่มากกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา ต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มาเนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกัน ในกลุ่มบริษัท ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ต้นทุนนั้นจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของเงินลงทุนนี้

- (2) รายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม  
กลุ่มบริษัทปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อมาในบริษัทย่อยจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น
- (3) การจำหน่ายบริษัทย่อย  
เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุม ส่วนได้เสียในบริษัทที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวัดมูลค่าในเวลาต่อมาของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ในรูปของบริษัทร่วม บริษัทร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทนั้นจะถูกปฏิบัติเสมือนว่ากลุ่มบริษัทมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นออกไป

3.6 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์  
ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละวัน รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชี และยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ในหรือต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอการชำระราคา

3.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสด เป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคา ค่าซื้อหลักทรัพย์ให้กลุ่มบริษัทภายใน 2 วันทำการและชำระราคาค่าซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กลุ่มบริษัทภายใน 1 วันทำการนับจากวันที่สั่งซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นบัญชีที่ลูกหนี้สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้โดยต้องวางหลักประกันการชำระหนี้ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

นโยบายบัญชีสำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.17

### 3.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีรับฐานะที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี กลุ่มบริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์ โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” และบันทึกค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี

การรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทที่เกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทได้สินทรัพย์มา จะถูกบันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคา

รายการกำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์คำนวณ โดยการเปรียบเทียบจากมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชี และแสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มบริษัทได้สอบทานการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อาจจะไม่ได้รับคืน และ ณ ทุกวันที่รายงานเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีเมื่อเกิดขึ้น

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 และ 10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน และคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีที่สิ้นสุด กลุ่มบริษัทจะไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าว แต่จะทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอาจด้อยค่า และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของกลุ่มบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคุดสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

3.12 สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้กลุ่มบริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่มีเกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลัง โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยการวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อกฎบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์”

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน กลุ่มบริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.13 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือและเป็นภาระผูกพันในปัจจุบัน ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกลุ่มบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.14.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงาน และเงินสมทบจากกลุ่มบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.14.2 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทจัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานและระเบียบการเกษียณอายุพนักงานของกลุ่มบริษัท โดยคำนวณผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราภาระอายุงานและปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้น

### 3.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### 3.15.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือจำนวนภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

#### 3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

กลุ่มบริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันเมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกัน และกลุ่มบริษัทมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่ภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะบันทึกโดยตรงไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.16 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน

กลุ่มบริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่น เพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.17 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท เมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือการออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- เงินลงทุนในตราสารทุน จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่าย จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ให้สินเชื่อ และลูกหนี้อื่น จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่ยังมีรายการเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้ให้สินเชื่อ กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

#### (1) นโยบายการตัดรายการ

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของกลุ่มบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

หากกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการค้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากกลุ่มบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

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

### การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเฉพาะเมื่อภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการ และสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 3.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 3.19 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรืออยู่ภายใต้ความควบคุมของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาสาระทางเศรษฐกิจของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

### 3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

### 3.21 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

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

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท มีดังต่อไปนี้

#### การจัดประเภทสัญญาเช่า

ในการพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดและ โมเดลธุรกิจ (กรุณาดูหัวข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.17) กลุ่มบริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อนหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมว่ามีการเปลี่ยนแปลงใน โมเดลธุรกิจ และเปลี่ยนแปลงทันทีกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่นำเสนอ

### การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

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

#### 3.22 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับที่ 1 ไม่สามารถหาได้ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์กับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานะในอนาคต

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	103,000	113,000
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	1,915,174,654	2,419,397,565
เงินฝากประจำที่อายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	-	200,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากระยะสั้น	1,915,277,654	2,619,510,565
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,765,426,612)	(2,305,584,554)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	149,851,042	313,926,011

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าในงบแสดงฐานะการเงินรวมจำนวน 1,765.43 ล้านบาท และ 2,305.58 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นบัญชีเงินฝากที่เปิดในนามบริษัทเพื่อลูกค้าและต้องส่งคืนเมื่อลูกค้าทวงถาม

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	3,386,716	2,033,145
เงินฝากบริษัทหลักทรัพย์	244	244
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>3,386,960</u>	<u>2,033,389</u>

4.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	225,000,000	280,000,000	(455,000,000)	-	50,000,000
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	1,000,000	270,000,000	(18,900,000)	7,099,454	259,199,454
ตั๋วแลกเงิน	140,000,000	192,000,000	(320,000,000)	-	12,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	398,544,000	-	(6,525,360)	392,018,640
หุ้นกู้	700,000,000	297,000,000	(327,000,000)	-	670,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,956,027	-	(32,210,602)	46,672,067	19,417,492
หนี้สินตามสัญญาเช่า	166,895,816	-	(76,675,626)	5,576,712	95,796,902
รวม	<u>1,237,851,843</u>	<u>1,437,544,000</u>	<u>(1,229,786,228)</u>	<u>52,822,873</u>	<u>1,498,432,488</u>

	งบการเงินรวม				
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	80,000,000	2,790,000,000	(2,645,000,000)	-	225,000,000
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	1,000,000	-	-	1,000,000
ตั๋วแลกเงิน	-	700,000,000	(560,000,000)	-	140,000,000
หุ้นกู้	600,000,000	100,000,000	-	-	700,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,385,094	-	(34,286,885)	35,857,818	4,956,027
หนี้สินตามสัญญาเช่า	105,367,885	-	(77,156,555)	138,684,486	166,895,816
รวม	<u>788,752,979</u>	<u>3,591,000,000</u>	<u>(3,316,443,440)</u>	<u>174,542,304</u>	<u>1,237,851,843</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566 บาท
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566 บาท	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	
	ตัวสัญญาใช้เงิน	-	10,000,000	(10,000,000)	
ตัวแลกเปลี่ยน	40,000,000	62,000,000	(90,000,000)	-	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	398,544,000	-	(6,525,360)	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	172,329	-	(924,417)	15,565,586	
<b>รวม</b>	<b>40,172,329</b>	<b>470,544,000</b>	<b>(100,924,417)</b>	<b>9,040,226</b>	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	
	ตัวสัญญาใช้เงิน	-	360,000,000	(360,000,000)	
ตัวแลกเปลี่ยน	-	150,000,000	(110,000,000)	-	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	(1,563,137)	1,735,466	
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>510,000,000</b>	<b>(471,563,137)</b>	<b>1,735,466</b>	

5. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

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

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)



6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้รวมเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งจำนวน 498.80 ล้านบาท ที่ลูกค้ารายหนึ่งทำคำสั่งซื้อและไม่ชำระราคา ซึ่งบริษัทย่อยได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวแก่สำนักหักบัญชีตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชีซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพบว่าการซื้อขายที่ผิดปกติในเดือนพฤศจิกายน 2565 บริษัทย่อยจึงได้ยื่นหนังสือต่อกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) เพื่อร้องทุกข์กล่าวโทษให้ดำเนินคดีต่อลูกค้านั้นและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องกับสัมพันธ์ในข้อหาร่วมกันถือโอกาสประมวลกฎหมายอาญา ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 3 (18) ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงอันเป็นปกติธุระ ซึ่งต่อมาสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ได้มีคำสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องทุกบริษัทดำเนินการอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดข้างต้นของทั้งผู้ซื้อและผู้ขายไว้ชั่วคราวคณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาเห็นชอบให้ส่งเรื่องให้พนักงานอัยการเพื่อยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566 และในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 อัยการพิเศษ สังกัดสำนักงานอัยการสูงสุด พิจารณาเห็นว่าพยานหลักฐานที่ได้รวบรวมมานั้นปรากฏหลักฐานที่เชื่อได้ว่าผู้ถูกกล่าวหาเกี่ยวกับพฤติการณ์ในการกระทำความผิดหรือเกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องกับสัมพันธ์กับผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงดังกล่าว จึงได้ยื่นคำร้องต่อศาล ซึ่งในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ศาลแพ่งได้มีคำสั่งไต่สวนคำร้องฉุกเฉิน ขอให้ยึดและอายัดทรัพย์สินเกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราวมูลค่ารวม 4,470.87 ล้านบาท จนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นซึ่งในวันเดียวกัน

บริษัทย่อยได้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิจากการกระทำความผิดมูลฐานพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดแห่งความเสียหายและจำนวนความเสียหายที่ได้รับต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. เพื่อให้สำนักงาน ปปง. และพนักงานอัยการดำเนินการให้ได้รับการชดใช้ความเสียหายตามกฎหมายต่อไป ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแพ่ง

ในการพิจารณาคดีคำร้องขอให้ยึดทรัพย์ของสำนักงาน ปปง. ตามที่กล่าวข้างต้นเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 49 มาตรา 50 มาตรา 51 มาตรา 52 ซึ่งเป็นการยึดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดให้ตกเป็นของแผ่นดิน ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดในกรณีนี้ คือ เงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยนำส่งให้แก่สำนักหักบัญชีเพื่อปฏิบัติตามสัญญาระหว่างบริษัทกับสำนักหักบัญชี ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ผู้ถูกกล่าวหาได้ไปจากการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงอันเป็นปกติธุระ ซึ่งในการพิจารณาคดีตามคำร้องของพนักงานอัยการ พนักงานอัยการในฐานะผู้ร้องมีการพิสูจน์เพียงว่า มีการกระทำความผิดมูลฐานเกิดขึ้น และเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ส่วนผู้ขายหลักทรัพย์หรือผู้คัดค้านซึ่งอ้างว่ามีสิทธิได้รับชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์จะต้องมีการพิสูจน์ว่าทรัพย์สินหรือเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมิใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

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

ผู้บริหารของบริษัทย่อยพิจารณาว่าเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ผิดปกติที่เกิดจากเจตนาฉ้อโกง มีวัตถุประสงค์เป็นการต้องห้ามโดยชัดแจ้งตามกฎหมาย และขัดต่อความสงบเรียบร้อยและศีลธรรมอันดีของประชาชนจึงตกเป็น โฆษะเสมีอนว่าไม่เคยมีธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้น และจำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยได้ส่งมอบให้กับสำนักงานหักบัญชีตามระเบียบนั้น ปัจจุบันสำนักงาน ปปง. ได้ดำเนินการอายัดไว้ตามคำสั่งศาลแพ่งแล้ว ด้วยเหตุนี้ผู้บริหารของบริษัทย่อยมีความเชื่อมั่นว่ามีโอกาสสูงที่รายการดังกล่าวจะตกเป็น โฆษะเสมีอนไม่เคยเกิดธุรกรรมดังกล่าว และบริษัทย่อยจะได้รับเงินคืนจากทรัพย์สินที่ได้มีคำสั่งอายัดไว้พร้อมดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินที่เกิดขึ้น เพียงรอการพิจารณาตามกระบวนการทางกฎหมายเท่านั้น ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทย่อยจึงต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมดังกล่าวด้วยความรอบคอบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

โดยพิจารณาประกอบกับความเห็นทางกฎหมายของฝ่ายกฎหมายและสำนักงานกฎหมายอิสระภายนอก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 206.62 ล้านบาท และ 199.31 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากเหตุการณ์ที่ผิดปกติดังกล่าวไม่สามารถหากรณีเทียบเคียงได้ ดังนั้นผู้บริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องประมาณการมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้ข้อสมมติฐาน โดยพิจารณาจากโอกาสความเป็นไปได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินที่จะได้รับคืนและความเสียหายที่จะได้รับจากผลของการพิจารณาคดีตามกระบวนการทางกฎหมาย และคิดลดมูลค่าผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามระยะเวลาที่ผู้บริหารของบริษัทย่อยประเมินว่าการพิจารณาคดีจะสิ้นสุดลง ซึ่งการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้นเพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มิได้เป็นการยอมรับว่าธุรกรรมที่พิพาทดังกล่าวเป็นนิติกรรมที่มีผลสมบูรณ์และยอมรับในความเสียหายที่เกิดขึ้น

### ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566		
	จำนวนลูกหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บาท	บาท	บาท	
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,147,268,242	238,497,416	1,322,169
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	565,818,168	564,673,642	258,492,447
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>1,713,086,410</b>	<b>803,171,058</b>	<b>259,814,616</b>
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	161,393,497	364,929 <sup>(*)</sup>
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,575	1,302	651
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,060,569	7,552,083	7,552,083
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>8,086,144</b>	<b>168,946,882</b>	<b>7,917,663</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>1,721,172,554</b>	<b>972,117,940</b>	<b>267,732,279</b>

(\* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,052,709,249	378,538,879	1,378,637
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	581,463,352	570,675,080	239,251,363
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>1,634,172,601</b>	<b>949,213,959</b>	<b>240,630,000</b>
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	669,332,218	2,075,647 <sup>(*)</sup>
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25,575	1,302	651
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	8,500,569	7,992,083	7,992,083
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>8,526,144</b>	<b>677,325,603</b>	<b>10,068,381</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>1,642,698,745</b>	<b>1,626,539,562</b>	<b>250,698,381</b>

(\* ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าส่วนที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น)

## 7. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีเงินให้กู้ยืมระยะสั้นที่ไม่มีหลักประกันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	บาท	
อายุไม่เกิน 1 ปี	4.50 - 5.10	219,000,000	4.00 - 4.50	230,000,000
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		<b>5,618,211</b>		<b>6,457,863</b>
<b>รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		<b>224,618,211</b>		<b>236,457,863</b>

8. สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

8.1 มูลค่าเงินลงทุน

8.1.1 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	รวม
	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	10,209,754	-	10,209,754
หน่วยลงทุน	958,654,968	-	958,654,968
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	98,367,280	-	98,367,280
ตราสารหนี้ภาครัฐ	645,482,032	-	645,482,032
รวม	1,712,714,034	-	1,712,714,034
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,548,590,749)	-	(1,548,590,749)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	164,123,285	-	164,123,285
<b>สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>			
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ภาคเอกชน	18,200,000	-	18,200,000
เงินฝากประจำที่อายุเกินกว่า 3 เดือน	340,000,000	-	340,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 13)	(80,180)	-	(80,180)
รวม	358,119,820	-	358,119,820
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(340,000,000)	-	(340,000,000)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	18,119,820	-	18,119,820
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	182,243,105	-	182,243,105

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	รวม
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,094,011	-	3,094,011
หน่วยลงทุน	1,102,084,569	-	1,102,084,569
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	677,890	-	677,890
รวม	1,105,856,470	-	1,105,856,470
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,051,160,906)	-	(1,051,160,906)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,695,564	-	54,695,564
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากประจำที่อายุเกินกว่า 3 เดือน	600,000,000	-	600,000,000
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(600,000,000)	-	(600,000,000)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	54,695,564	-	54,695,564

(\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	รวม
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
หน่วยลงทุน	6,266,854	-	6,266,854
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,266,854	-	6,266,854
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	6,266,854	-	6,266,854

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	รวม
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
หน่วยลงทุน	8,062,400	-	8,062,400
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,062,400	-	8,062,400
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	8,062,400	-	8,062,400

8.1.2 สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่	รวม
	วางเป็นประกัน	วางเป็นประกัน	
บาท	บาท	บาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	55,753,113	-	55,753,113
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	43,213,623	-	43,213,623
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>98,966,736</b>	<b>-</b>	<b>98,966,736</b>
<b>สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>			
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	66,753,290	66,753,290
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	<b>-</b>	<b>66,753,290</b>	<b>66,753,290</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น</b>	<b>98,966,736</b>	<b>66,753,290</b>	<b>165,720,026</b>
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่	รวม
	วางเป็นประกัน	วางเป็นประกัน	
บาท	บาท	บาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	35,817,422	-	35,817,422
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	27,080,986	-	27,080,986
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>62,898,408</b>	<b>-</b>	<b>62,898,408</b>
<b>สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>			
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ภาคเอกชน	23,400,000	-	23,400,000
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	66,519,906	66,519,906
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 13)</b>	<b>(117,413)</b>	<b>-</b>	<b>(117,413)</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	<b>23,282,587</b>	<b>66,519,906</b>	<b>89,802,493</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น</b>	<b>86,180,995</b>	<b>66,519,906</b>	<b>152,700,901</b>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่	รวม
	วางเป็นประกัน	วางเป็นประกัน	
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	492,300	-	492,300
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	492,300	-	492,300
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	7,555,791	7,555,791
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	7,555,791	7,555,791
รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	492,300	7,555,791	8,048,091

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่	รวม
	วางเป็นประกัน	วางเป็นประกัน	
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	721,500	-	721,500
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	721,500	-	721,500
สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	7,500,000	7,500,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	7,500,000	7,500,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	721,500	7,500,000	8,221,500

เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน คือ เงินฝากประจำ ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันวงเงินสินเชื่อของกลุ่มบริษัทและบริษัท และหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามของบริษัทย่อย



8.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีเงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2566				31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน	340,000,000	-	66,753,290	406,753,290	600,000,000	-	66,519,906	666,519,906
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธี								
ราคาทุนตัดจำหน่าย	18,200,000	-	-	18,200,000	-	23,400,000	-	23,400,000
รวม	358,200,000	-	66,753,290	424,953,290	600,000,000	23,400,000	66,519,906	689,919,906

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2566				31 ธันวาคม 2565			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน	-	-	7,555,791	7,555,791	-	-	7,500,000	7,500,000
รวม	-	-	7,555,791	7,555,791	-	-	7,500,000	7,500,000

9. ลูกหนี้ให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

9.1 ลูกหนี้ให้สินเชื่อระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้ให้สินเชื่อ โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	568,688,205	307,533,489
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	16,174	-
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี	(25,145,127)	(9,981,099)
รวม	543,559,252	297,552,390
ลูกหนี้ให้สินเชื่อสวัสดิการ	8,627,971	5,432,174
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	33,082	24,284
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 13)	(228,686)	(137,270)
รวม	8,432,367	5,319,188
รวมลูกหนี้ให้สินเชื่อระยะสั้น	551,991,619	302,871,578

9.2 ลูกหนี้ให้สินเชื่อระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ลูกหนี้ให้สินเชื่อสวัสดิการ	3,494,123	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,141	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 13)	(27,040)	-
รวม	3,472,224	-
รวมลูกหนี้ให้สินเชื่อระยะยาว	3,472,224	-
รวมลูกหนี้ให้สินเชื่อ	555,463,843	302,871,578

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทจำแนกการจัดชั้นลูกหนี้ให้สินเชื่อ ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566		
จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
บาท	บาท	บาท	
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	515,446,290	11,875,334	52,176
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	40,141,083	152,788	71,355
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	132,195	132,195	132,195
รวมลูกหนี้ให้สินเชื่อ	555,719,568	12,160,317	255,726

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
จำนวนมูลหนี้	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
บาท	บาท	บาท	
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	302,899,847	5,347,456	43,909
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	59,486	59,486	43,846
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	49,515	49,515	49,515
รวมลูกหนี้ให้สินเชื่อ	303,008,848	5,456,457	137,270

10. เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัดจำนวน 183.03 ล้านบาท เป็นเงินค่าขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัททยอยยึดและอายัดไว้ตามคำสั่งเลขที่การคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ ย.195/2565 เรื่องอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราวลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 กรณีธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นบริษัท มอร์ริเทิร์น จำกัด (มหาชน) ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566 และตามคำสั่งของศาลแพ่งคดีหมายเลขคำที่ ฟ.11/2566 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ให้ยึดและอายัดทรัพย์สินและเงินไว้ชั่วคราวจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง โดยบริษัทย่อยได้นำเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่ถูกยึดและอายัดฝากธนาคารในนามบริษัทเพื่อลูกค้าแล้วตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเดือนสิงหาคม 2566 บริษัทย่อยได้ดำเนินการตามคำสั่งของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยโอนเงินของลูกค้าที่บริษัททยอยยึดและอายัดไว้เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารในนามสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 26)

11. ลูกหนี้อื่น

11.1 ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	74,405,118	58,991,955	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	21,448,107	13,646,458	61,069	372,915
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,021,259	3,454,758	28,257	38,065
เงินทรองจ่าย	10,222,532	11,897,491	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	62,689,735	47,082,550	-	-
อื่น ๆ	8,339,806	3,479,610	13	21
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 13)	(18,981,577)	(11,175,000)	-	-
รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	<u>162,144,980</u>	<u>127,377,822</u>	<u>89,339</u>	<u>411,001</u>

11.2 ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	488,893	488,893	-	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 13)	(488,893)	(488,893)	-	-
รวมลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ประเภทกิจการ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>บริษัทย่อย</b>							
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)							
	หลักทรัพย์	952.25	552.25	100.00	100.00	1,123.19	723.19
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด <sup>(1)</sup>							
	จัดการกองทุน	45.33	37.00	49.90	49.90	23.00	18.46
บริษัท คาโอริท แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด							
	จัดการกองทรัสต์	22.00	22.00	69.00	60.00	15.05	13.20
บริษัท คาโอ เเลนส์ (ประเทศไทย) จำกัด							
	ให้กู้ยืม	50.00	50.00	83.00	75.00	43.54	37.50
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						1,204.78	792.35

(1) รวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยทางอ้อม

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 บริษัทได้ขายหุ้นสามัญในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด จำนวน 40,700 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 407,000 บาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 1.10 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 51 เป็นร้อยละ 49.90 อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีอำนาจควบคุมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด ตามเดิม

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจำนวน 400,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 552,250,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 952,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 40,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท พร้อมทั้งอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทย่อยให้แก่ผู้ถือหุ้นรายเดียว คือ บริษัท คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2566

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 37 ล้านบาท เป็น 50 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 13 ล้านบาท ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครั้งแรกในอัตราร้อยละ 40 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ ในอัตราหุ้นละ 4 บาท เป็นจำนวน 5,200,000 บาท บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2566 การเพิ่มทุนดังกล่าวบริษัทได้รับจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 648,700 หุ้น โดยจ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเป็นจำนวน 2.59 ล้านบาท ทำให้บริษัทยังคงสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 49.90 ตามเดิม

ต่อมาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด ครั้งที่ 10/2566 ได้มีมติอนุมัติเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครั้งที่ 2 ในอัตราร้อยละ 30 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในอัตราหุ้นละ 3 บาท เป็นจำนวน 3.9 ล้านบาท โดยบริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเป็นจำนวน 1.95 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญในบริษัท ดาโอ ไรท์ แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 19,800 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 1,847,340 บาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 9 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 60 เป็นร้อยละ 69 และบริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญในบริษัท ดาโอ เอนด์ (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 40,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 6,044,000 บาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 8 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 75 เป็นร้อยละ 83

13. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				รวม
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่าคงที่	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มูลค่าลดลง	
<b>ลูกหนี้ธุรกิจและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>					
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,378,637	-	239,251,363	-	240,630,000
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(56,468)	-	19,461,084	-	19,404,616
ส่วนที่ ได้รับคืน	-	-	(220,000)	-	(220,000)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,322,169	-	258,492,447	-	259,814,616
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	651	7,992,083	-	7,992,734
ส่วนที่ ได้รับคืน	-	-	(440,000)	-	(440,000)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	651	7,552,083	-	7,552,734
<b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	80,180	-	-	-	80,180
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	80,180	-	-	-	80,180
<b>ลูกหนี้ให้สินเชื่อ</b>					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	43,909	43,846	49,515	-	137,270
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	8,267	27,509	82,680	-	118,456
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	52,176	71,355	132,195	-	255,726

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม				รวม
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินสำรองสินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ตามการเงินที่วัดมูลค่า ค่าต่อตามหลักการอย่างง่าย	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ตามการเงินที่วัดมูลค่า ค่าต่อตามหลักการอย่างง่าย	
-	-	11,175,000	11,175,000	11,175,000
-	-	9,181,077	9,181,077	9,181,077
-	-	(1,374,500)	(1,374,500)	(1,374,500)
-	-	18,981,577	18,981,577	18,981,577
117,413	-	-	-	117,413
(117,413)	-	-	-	(117,413)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	488,893	488,893	488,893
-	-	-	-	-
-	-	488,893	488,893	488,893
2,075,647	-	-	-	2,075,647
(1,710,718)	-	-	-	(1,710,718)
364,929	-	-	-	364,929
1,819,454	72,006	266,176,725	19,470,470	287,538,655

**ดูขยับหนี้หมุนเวียนอื่น**

ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งรับหมุนเวียน

ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าต่อผลขาดทุนใหม่  
ส่วนที่ได้รับคืน

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น**

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าต่อผลขาดทุนใหม่

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**ดูขยับหนี้หมุนเวียนอื่น**

ดูขยับหนี้หมุนเวียนอื่น

ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าต่อผลขาดทุนใหม่

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**หนี้สินหมุนเวียนอื่น**

ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญา

ต้องขยาล่วงหน้า

ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2566

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าต่อผลขาดทุนใหม่

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รวมค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม					รวม
	เงินสำรองของสิทธิทรัพย์สินทางการเงิน ที่ไม่มีกำไรเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความสัมพันธ์ด้านเครดิต	เงินสำรองของสิทธิทรัพย์สิน ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	เงินสำรองของสิทธิทรัพย์สิน ทางการเงินที่วัดมูลค่า ตามต่อตามหลักการอย่างง่าย		
<b>ถูกหักหรือหักสิทธิทรัพย์สินและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>						
ถูกหักหรือหักสิทธิทรัพย์สิน	686,871	-	2,687,534	-	3,374,405	
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	691,766	-	237,343,829	-	238,035,595	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่ ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	(780,000)	-	(780,000)	
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,378,637	-	239,251,363	-	240,630,000	
<b>ถูกหักหรือหักสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>						
ถูกหักหรือหักสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	651	9,192,083	-	9,192,734	
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)	
ส่วนที่ได้รับคืน	-	651	7,992,083	-	7,992,734	
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	-	-	-	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b>						
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	447,574	-	-	-	447,574	
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(447,574)	-	-	-	(447,574)	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-	
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	-	-	-	
<b>ถูกหักหรือหักเงินเชื่อ</b>						
ถูกหักหรือหักเงินเชื่อ	-	-	-	-	-	
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	43,909	43,846	49,515	-	137,270	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-	
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	43,909	43,846	49,515	-	137,270	



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		งบการเงินรวม			รวม
		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีภาระเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการซื้อขายด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่การซื้อค่าด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ค่าเสื่อมตามหลักการอย่างง่าย	
ลูกหนี้บัญชีเวียนอื่น					
ค่าธรรมเนียมและบริการค่าธรรมเนียม					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	11,420,312	11,420,312
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเสื่อมผลขาดทุนใหม่ ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	-	1,079,063	1,079,063
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	-	(1,324,375)	(1,324,375)
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น					
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเสื่อมผลขาดทุนใหม่	117,413	-	-	-	117,413
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	117,413	-	-	-	117,413
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น					
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	488,893	488,893
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเสื่อมผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	-	-	-	488,893	488,893
หนี้สินหมุนเวียนอื่น					
ค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า					
ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,237,061	-	-	-	1,237,061
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเสื่อมผลขาดทุนใหม่	838,586	-	-	-	838,586
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,075,647	-	-	-	2,075,647
รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,615,606	44,497	247,292,961	11,663,893	262,616,957

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม				
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	122,301,315	2,015,204	(9,248,252)	(436,494)	114,631,773
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	127,564,524	7,647,735	(5,800,574)	3,473,978	132,885,663
รวมราคาทุน	249,865,839	9,662,939	(15,048,826)	3,037,484	247,517,436
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(106,908,194)	(9,069,710)	9,040,727	117,629	(106,819,548)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(94,413,396)	(14,290,552)	5,774,786	(117,629)	(103,046,791)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(201,321,590)	(23,360,262)	14,815,513	-	(209,866,339)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	3,037,484	-	(3,037,484)	-
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	48,544,249				37,651,097

	งบการเงินรวม				
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	121,079,962	927,317	(110,770)	404,806	122,301,315
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	122,415,856	7,762,219	(2,768,991)	155,440	127,564,524
รวมราคาทุน	243,495,818	8,689,536	(2,879,761)	560,246	249,865,839
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(96,204,781)	(10,803,079)	99,666	-	(106,908,194)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(81,586,765)	(15,274,953)	2,448,322	-	(94,413,396)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(177,791,546)	(26,078,032)	2,547,988	-	(201,321,590)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	24,600	535,646	-	(560,246)	-
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	65,728,872				48,544,249

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566	บาท	23,360,262
2565	บาท	26,078,032

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 157.17 ล้านบาท และ 126.89 ล้านบาท ตามลำดับ



16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดยกมา 1 มกราคม 2566 บาท	งบการเงินรวม		โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2566 บาท
			เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท		
<b>ราคาทุน</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,100,000	-	-	-	15,100,000
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	1,500,000	-	-	-	1,500,000
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5, 10 ปี	155,539,572	3,860,059	(44,131,200)	8,788,339	124,056,770
รวมราคาทุน		172,139,572	3,860,059	(44,131,200)	8,788,339	140,656,770
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		(15,099,998)	-	-	-	(15,099,998)
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		(1,499,999)	-	-	-	(1,499,999)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		(91,115,427)	(11,392,617)	44,055,029	-	(58,453,015)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(107,715,424)	(11,392,617)	44,055,029	-	(75,053,012)
สินทรัพย์ระหว่างคิดตั้ง		8,154,086	5,000,623	-	(8,788,339)	4,366,370
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		72,578,234				69,970,128

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดยกมา 1 มกราคม 2565 บาท	งบการเงินรวม		โอน เข้า (ออก) บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2565 บาท
			เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท		
<b>ราคาทุน</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,100,000	-	-	-	15,100,000
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	1,500,000	-	-	-	1,500,000
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5, 10 ปี	149,936,384	5,442,170	(1,881,404)	2,042,422	155,539,572
รวมราคาทุน		166,536,384	5,442,170	(1,881,404)	2,042,422	172,139,572
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		(15,099,998)	-	-	-	(15,099,998)
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		(1,499,999)	-	-	-	(1,499,999)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		(80,654,616)	(11,437,079)	976,268	-	(91,115,427)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(97,254,613)	(11,437,079)	976,268	-	(107,715,424)
สินทรัพย์ระหว่างคิดตั้ง		3,472,794	6,723,714	-	(2,042,422)	8,154,086
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		72,754,565				72,578,234

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566	บาท	11,392,617
2565	บาท	11,437,079

ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์และค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทถือได้ว่ามีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน เนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีที่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ซึ่ง หักค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 33.06 ล้านบาท และ 70.18 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 17. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้				
ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	41,668,165	40,559,988	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	16,036	23,483	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้				
เงินให้กู้ยืม	36,109	27,454	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธี				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	498,796	450,806
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	863,762	578,040	-	-
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	81,542	58,689	-	-
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	833,813	774,465	-	-
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,468,886	1,904,145	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับหมุนเวียน	3,196,315	2,235,000	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9,616,409	8,495,146	571,543	435,109
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	50,393,011	3,114,254	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	100,822	100,822	-	-
<b>รวม</b>	<b>108,274,870</b>	<b>57,871,486</b>	<b>1,070,339</b>	<b>885,915</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(18,415,647)	(14,801,797)	-	-
<b>รวม</b>	<b>(18,415,647)</b>	<b>(14,801,797)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>89,859,223</b>	<b>43,069,689</b>	<b>1,070,339</b>	<b>885,915</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี 1 มกราคม	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
	2566	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	40,559,988	1,108,177	-	41,668,165
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	23,483	(7,447)	-	16,036
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	27,454	8,655	-	36,109
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(14,801,797)	(3,613,850)	-	(18,415,647)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	578,040	285,722	-	863,762
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	58,689	22,853	-	81,542
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และ หนี้สินตามสัญญาเช่า	774,465	59,348	-	833,813
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,904,145	(435,259)	-	1,468,886
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับหมุนเวียน	2,235,000	961,315	-	3,196,315
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8,495,146	3,086,306	(1,965,043)	9,616,409
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	3,114,254	47,278,757	-	50,393,011
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนใน บริษัทย่อย	100,822	-	-	100,822
รวม	43,069,689	48,754,577	(1,965,043)	89,859,223

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไร	31 ธันวาคม
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ผลแตกต่างชั่วคราว</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	384,786	40,175,202	-	40,559,988
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	89,515	(66,032)	-	23,483
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	27,454	-	27,454
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(9,137,414)	(5,664,383)	-	(14,801,797)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	578,040	-	-	578,040
ผลต่างจากค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	30,760	27,929	-	58,689
ผลต่างจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และ				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	828,253	(53,788)	-	774,465
ผลต่างจากค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,225,228	(321,083)	-	1,904,145
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
ของค่าธรรมเนียมนิยมและบริการค้างรับหมุนเวียน	2,284,063	(49,063)	-	2,235,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	7,620,612	2,353,510	(1,478,976)	8,495,146
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	1,993,838	1,120,416	-	3,114,254
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนใน				
บริษัทย่อย	-	100,822	-	100,822
<b>รวม</b>	<b>6,897,681</b>	<b>37,650,984</b>	<b>(1,478,976)</b>	<b>43,069,689</b>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	ในกำไร	31 ธันวาคม
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ผลแตกต่างชั่วคราว</b>				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	450,806	47,990	-	498,796
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	435,109	217,399	(80,965)	571,543
<b>รวม</b>	<b>885,915</b>	<b>265,389</b>	<b>(80,965)</b>	<b>1,070,339</b>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี 1 มกราคม	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	567,953	(117,147)	-	450,806
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	314,181	188,106	(67,178)	435,109
รวม	882,134	70,959	(67,178)	885,915

18. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหาย	90,806,680	89,403,940	-	-
เงินมัดจำ	17,892,918	20,741,224	-	2,000,000
อื่น ๆ	230,000	230,000	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	108,929,598	110,375,164	-	2,000,000

19. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4.70	3.35 - 3.45	50,000,000	225,000,000
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			50,000,000	225,000,000

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



20. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

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

21. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

22. หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	166,895,816	105,367,885
เพิ่มขึ้น	1,536,587	135,612,844
ดอกเบี้ยจ่าย	5,376,221	4,724,079
การลดลงของสัญญาเช่า / จ่ายชำระคืน	<u>(78,011,722)</u>	<u>(78,808,992)</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	<u>95,796,902</u>	<u>166,895,816</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565
	บาท	บาท
<b>การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด:</b>		
น้อยกว่า 1 ปี	62,384,334	76,398,825
ระหว่าง 1 ปี ถึง 5 ปี	36,757,600	99,130,407
	99,141,934	175,529,232
หัก ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(3,345,032)	(8,633,416)
รวม	95,796,902	166,895,816
<b>การจัดประเภท:</b>		
หมุนเวียน	59,713,353	71,034,204
ไม่หมุนเวียน	36,083,549	95,861,612
รวม	95,796,902	166,895,816

23. เงินกู้ยืมระยะสั้นและตัวแลกเปลี่ยน

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.00 - 7.00	3.00	271,000,000	1,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	4.10	4.25 - 4.75	12,000,000	140,000,000
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			(11,800,546)	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นและตัวแลกเปลี่ยน			271,199,454	141,000,000

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ตัวแลกเปลี่ยน	4.10	4.25	12,000,000	40,000,000
รวมตัวแลกเปลี่ยน			12,000,000	40,000,000

24. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่ในต่างประเทศที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน ดังนี้ (วันที่ 31 ธันวาคม 2565 : ไม่มี)

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			ดอลลาร์สหรัฐ	บาท
เงินกู้ยืมระยะสั้น	USD	4.60	11,400,000	392,018,640
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่			11,400,000	392,018,640

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 6.84 ล้านบาท

25. หุ้นกู้

25.1 หุ้นกู้ระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 หุ้นกู้ระยะสั้นของกลุ่มบริษัทมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิในประเทศ ซึ่งเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
			บาท	บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - อายุไม่เกิน 1 ปี	4.00	4.00	544,200,000	700,000,000
รวมหุ้นกู้ระยะสั้น			544,200,000	700,000,000

25.2 หุ้นกู้ระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 หุ้นกู้ระยะยาวของกลุ่มบริษัทมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิในประเทศ ซึ่งเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ต่อปี		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
			บาท	บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - อายุ 1 - 2 ปี	4.25	-	125,800,000	-
รวมหุ้นกู้ระยะยาว			125,800,000	-
รวมหุ้นกู้			670,000,000	700,000,000

26. **เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัดจำนวน 183.03 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้เงินลูกค้าที่มีธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นบริษัท มอร์ รีเทิร์น จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทย่อยได้ยึดและอายัดเงินค่าขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไว้ตามคำสั่งเลขอาชญากรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ ย.195/2565 เรื่องอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไว้ชั่วคราว ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 ที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566 และตามคำสั่งของศาลแพ่ง คดีหมายเลขคำที่ พ.11/2566 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีผลบังคับต่อเนื่องไปจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้นำเงินที่ยึดและอายัดไว้ฝากธนาคารในนามบริษัทเพื่อลูกค้าแล้วตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในเดือนสิงหาคม 2566 บริษัทได้โอนเงินของลูกค้าที่บริษัทยึดและอายัดไว้นี้เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารในนามของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามจดหมายที่ ปง 0013.3/4812 ลงวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 แล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 10)

27. **เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	46,112,741	42,269,595	-	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	11,482,206	16,705,330	-	-
ค่าโบนัสค้างจ่าย	14,911,204	78,191,091	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	13,838,502	14,775,774	687,863	681,685
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19,424,856	4,969,100	14,813,498	172,329
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	26,650,146	22,841,952	744,010	1,327,189
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	50,000	50,000
อื่น ๆ	3,852,088	6,257,834	317,240	317,096
<b>รวมเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น</b>	<b>136,271,743</b>	<b>186,010,676</b>	<b>16,612,611</b>	<b>2,548,299</b>

28. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	49,535,255	43,935,537	4,310,925	3,628,755
หัก ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(4,868,960)	(598,012)	-	-
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	44,666,295	43,337,525	4,310,925	3,628,755

จำนวนเงินภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ซึ่งเป็นภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานต้นปี	43,935,537	39,556,268	3,628,755	3,024,112
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15,525,847	14,509,411	979,588	876,122
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,075,484	541,739	107,408	64,408
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้				
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(365,981)	(3,385,988)	101,116	(326,966)
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	59,593	-	-
- การปรับปรุงประสบการณ์	(9,459,232)	(4,068,486)	(505,942)	(8,921)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,176,400)	(3,277,000)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี	49,535,255	43,935,537	4,310,925	3,628,755

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และตามระเบียบการเกษียณอายุพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
	2566	2565	2566	2565
<b>ข้อสมมติทางการเงิน</b>				
อัตราคิดลด	2.54 - 3.16	2.41 - 3.81	2.64	2.96
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	1 - 4	1 - 4	4	4
<b>ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์</b>				
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 25	0 - 25	0 - 25	0 - 25
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ ของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ ของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ ของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ ของพนักงาน
อัตรามรณะ	ร้อยละ 100 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2560		ร้อยละ 100 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2560	

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตรามรณะ และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่

ผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น / (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,565,258	3,418,928	334,645	398,417
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(3,223,866)	(3,087,673)	(310,943)	(358,093)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3,428,873)	(3,304,592)	(361,730)	(416,783)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	3,327,956	3,246,016	347,089	431,196
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3,016,059)	(2,905,257)	(306,401)	(351,578)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	3,395,733	3,274,272	336,049	398,271
อายุขัย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	197,277	194,346	23,145	26,256
อายุขัย - ลดลง 1 ปี	(196,178)	(193,200)	(23,033)	(26,063)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากมันคงเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	4,868,960	598,012	-	-
มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	16,120,364	18,762,593	-	-
เกินกว่า 3 ปี	28,545,931	24,574,932	4,310,925	3,628,755
รวม	49,535,255	43,935,537	4,310,925	3,628,755

## 29. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัท คือเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

## 30. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

## 31. หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน วงเงินไม่เกิน 86,212,500 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนไม่เกิน 522,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท คิดเป็นไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท บริษัทได้ทำการเสนอซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือหุ้นเป็นการทั่วไป ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 21 มกราคม 2565 โดยมีหุ้นที่รับซื้อคืนทั้งหมด 522,500 หุ้น และบริษัทได้จดทะเบียนแก้ไขบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2565

32. รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	บาท	บาท
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง		
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	287,504,345	490,715,052
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	166,298,357	209,939,784
ค่านายหน้าอื่น	443,151	-
รวมรายได้ค่านายหน้า	<u>454,245,853</u>	<u>700,654,836</u>

33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง				
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	274,249,864	457,236,754	-	-
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	165,888,197	126,446,957	-	-
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	49,601,430	62,624,800	-	-
ค่าธรรมเนียมซื้อขายหน่วยลงทุน	43,164,868	35,076,425	-	-
อื่น ๆ	2,600,948	3,587,791	-	-
	<u>535,505,307</u>	<u>684,972,727</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ช่วงเวลาแห่งการรับรู้รายได้ - ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง				
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	49,354,521	29,375,000	-	-
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	57,389,436	68,295,175	-	-
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	64,490,445	59,838,847	-	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	35,641,680	38,063,026	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	16,504,796	14,379,801	-	-
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการ	-	-	74,000,000	60,000,000
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทรัสต์	20,052,114	12,246,482	-	-
อื่น ๆ	534,247	1,300,000	-	-
	<u>243,967,239</u>	<u>223,498,331</u>	<u>74,000,000</u>	<u>60,000,000</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>779,472,546</u>	<u>908,471,058</u>	<u>74,000,000</u>	<u>60,000,000</u>



34. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	30,051,735	59,393,285	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	13,847,828	9,474,410	70,744	34,323
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	46,983,018	28,987,366	10,059,429	7,582,041
รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุน	8,476,036	5,494,107	-	-
อื่น ๆ	-	9,847,449	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>99,358,617</u>	<u>113,196,617</u>	<u>10,130,173</u>	<u>7,616,364</u>

35. กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	117,102,959	154,244,629	(24,745)	82,556
กำไรจากอนุพันธ์	11,400,885	14,827,262	-	-
เงินปันผลรับ	<u>6,622,024</u>	<u>9,708,880</u>	<u>-</u>	<u>167,561,958</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	<u>135,125,868</u>	<u>178,780,771</u>	<u>(24,745)</u>	<u>167,644,514</u>

36. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

36.1 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการซึ่งไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,010,000	5,125,000	1,325,000	1,000,000

36.2 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	89,750,323	105,750,879	22,451,848	27,550,960
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>3,590,239</u>	<u>2,553,492</u>	<u>711,951</u>	<u>455,039</u>
รวม	<u>93,340,562</u>	<u>108,304,371</u>	<u>23,163,799</u>	<u>28,005,999</u>

37. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	191,153,514	188,471,814	10,300	388,990
ค่ารับรอง	13,887,412	16,750,780	2,124,121	1,610,240
ค่าบริการวิชาชีพ	31,131,470	28,298,587	4,097,416	3,818,697
ค่าโฆษณา	5,440,495	6,255,815	556,480	562,590
ค่าภาษีอากร	7,935,842	9,910,177	133,017	169,705
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	22,607,995	18,224,345	31,939	18,792
ค่าใช้จ่ายเดินทางและที่พัก	4,100,787	2,729,374	542,951	134,390
อื่น ๆ	25,482,919	50,595,019	752,655	1,426,279
รวม	<u>301,740,434</u>	<u>321,235,911</u>	<u>8,248,879</u>	<u>8,129,683</u>

38. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน</b>				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	8,316,995	10,268,994	4,780,570	3,009,588
ค่าใช้จ่ายภาษีงวดก่อนที่บันทึก (สูง) ต่ำไป	(332,857)	(158,900)	17,757	(159,658)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง				
กับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(48,754,577)	(37,650,984)	(265,389)	(70,959)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>(40,770,439)</u>	<u>(27,540,890)</u>	<u>4,532,938</u>	<u>2,778,971</u>

การกระทบยอดของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริงสามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(221,348,983)		(149,777,878)	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(44,269,796)	20.00	(29,955,576)	20.00
<b>บวก</b> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	5,580,228		39,608,291	
<b>(บวก)</b> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	46,673,706		457,379	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(48,754,577)		(37,650,984)	
รวมรายได้ภาษีเงินได้	(40,770,439)	18.42	(27,540,890)	18.39

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	22,071,271		182,145,852	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,414,254	20.00	36,429,170	20.00
<b>บวก/(หัก)</b> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	384,073		(66,849)	
<b>หัก</b> ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	-		(33,512,391)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(265,389)		(70,959)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,532,938	20.54	2,778,971	1.53

กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

**39. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

กลุ่มบริษัทและบริษัท และพนักงาน ได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 ร้อยละ 5 และร้อยละ 7 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	31,617,163	28,818,955	2,404,907	2,239,107

**40. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน**

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (บาท)	<u>(184,827,509)</u>	<u>(121,131,383)</u>	<u>17,538,333</u>	<u>179,366,881</u>
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ในระหว่างปี (หุ้น)	<u>5,522,500</u>	<u>5,522,500</u>	<u>5,522,500</u>	<u>5,522,500</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>(33.47)</u>	<u>(21.93)</u>	<u>3.18</u>	<u>32.48</u>

41. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

41.1 รายการธุรกิจที่สำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล และ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการใช้ผู้ถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกรร่วมกัน นโยบายการกำหนดราคากับบุคคล และ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้ใช้ราคาซึ่งต่อรองกันอย่างอิสระที่ถือปฏิบัติเป็นปกติในธุรกิจ รายการธุรกิจดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างกันที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
		2566 บาท	2565 บาท	2566 บาท	2565 บาท	
ค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์						
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่	17,858	46,659	-	-	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัท	ผู้ถือหุ้นและ กรรมการ	129,423	415,661	13,859	34,902	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	74,000,000	60,000,000	ตามราคาที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้ดอกเบี้ย						
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	-	217,671	ตามราคาที่ตกลงกันในสัญญา
บริษัท คาโอ เสนด์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	10,059,429	7,364,370	ตามราคาที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้เงินปันผล						
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	-	165,674,958	ตามอัตราที่ประกาศจ่าย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	-	1,887,000	ตามอัตราที่ประกาศจ่าย
ค่านายหน้าจ่ายจากการซื้อขายหลักทรัพย์						
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่	354,708	294,059	-	-	ตามอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่ายอื่น						
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	600,000	600,000	ตามราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน						
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่	14,990,270	-	14,990,270	-	ตามราคาที่ตกลงกันในสัญญา

- 41.2 ยอดคงเหลือระหว่างกันที่สำคัญ ณ วันสิ้นปี  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีกับบุคคล  
และ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

	ลักษณะ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ความสัมพันธ์		2566	2565	2566	2565
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>เงินฝากบริษัทหลักทรัพย์</b>							
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	244	244		
<b>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ <sup>(1)</sup></b>							
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่	1,035,813	4,911,132	-	-		
<b>เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>							
บริษัท คาโอ เคนด์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	219,000,000	230,000,000		
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>							
บริษัท คาโอ เคนด์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	5,618,211	6,457,863		
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่</b>							
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่	392,018,640	-	392,018,640	-		
<b>เจ้าหนี้อื่น</b>							
บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	50,000	50,000		
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย <sup>(2)</sup></b>							
DAOL Investment & Securities Company Limited	บริษัทใหญ่	14,673,311	-	14,673,311	-		

(1) รวมอยู่ในลูกหนี้สำนักหักบัญชี

(2) รวมอยู่ในเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

## 42. สัญญาที่สำคัญและภาวะผูกพัน

บริษัทมีสัญญาที่สำคัญและภาวะผูกพันดังต่อไปนี้

### 42.1 สัญญาที่สำคัญ

- 42.1.1 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารงานและที่ปรึกษากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศโดยบริษัทตกลงรับค่าบริการตามจำนวนที่ระบุในสัญญา ซึ่งค่าธรรมเนียมดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 74 ล้านบาท และ 60 ล้านบาท ตามลำดับ
- 42.1.2 บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการงานสนับสนุนกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศ โดยบริษัทตกลงจ่ายค่าบริการตามจำนวนที่ระบุในสัญญา ซึ่งค่าธรรมเนียมดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 0.60 ล้านบาท และ 0.60 ล้านบาท ตามลำดับ

### 42.2 ภาวะผูกพัน

- 42.2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น จำนวน 6.46 ล้านบาท (2566 : ไม่มี)

42.2.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

จ่ายชำระ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ภายใน 1 ปี	1.3	2.2
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	0.4	1.0
รวม	1.7	3.2

42.2.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทย่อยจำนวน 0.34 ล้านบาท และ 0.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันสัญญาบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทย่อย

### 43 การบริหารความเสี่ยง

#### 43.1 การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น โดยการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อนี้ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 4/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” กำหนดให้บริษัทจัดการดำรงส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท

ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สข.20/2563 เรื่อง “หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการในการให้ความเห็นชอบผู้จัดการกองทรัสต์และมาตรฐานการปฏิบัติงาน (ฉบับที่ 5)” กำหนดให้บริษัทจัดการกองทรัสต์ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทจัดการกองทุนโดยอนุโลม ในกรณีของผู้จัดการกองทรัสต์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประกาศให้ดำรงเป็นมูลค่าไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 งบการเงินของบริษัทย่อยแสดงส่วนของเจ้าของเป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

#### 43.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้ สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เงินลงทุน ลูกหนี้ให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หนี้สินตามสัญญาเช่า หุ้นกู้ เจ้าหนี้อื่น และหนี้สินอื่น กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

##### 43.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้ โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมเครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้เครดิต นอกจากนี้ การให้เครดิตของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน



ในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน TFRS 9 กำหนดให้กลุ่มบริษัทจัดทำโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มบริษัทได้จัดทำและทบทวนความเหมาะสมของโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

#### 43.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ กลุ่มบริษัทและบริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น โดยการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อนี้ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2566				สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	149,851,042	-	-	-	-	149,851,042
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	197,506,682	-	-	-	197,506,682
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	25,575	380,882,836	-	766,385,406	573,878,737	1,721,172,554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจ						
จัดการลงทุน	-	15,013,774	-	-	-	15,013,774
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	182,323,285	-	165,720,026	-	348,043,311
ลูกหนี้ให้สินเชื่อ	-	552,088,109	3,499,264	-	132,195	555,719,568
ลูกหนี้อื่น	4,462,500	60,733,593	-	-	31,573,515	96,769,608
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	321,669,201	-	-	-	321,669,201
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	625,218,312	-	-	-	625,218,312
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	59,713,353	36,083,549	-	-	95,796,902
เงินกู้ยืมระยะสั้นและตัวแลกเงิน	-	271,199,454	-	-	-	271,199,454
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	392,018,640	-	-	-	392,018,640
หุ้นกู้	-	544,200,000	125,800,000	-	-	670,000,000
เจ้าหนี้อื่น	-	136,271,743	-	-	-	136,271,743

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2565						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	313,926,011	-	-	-	-	313,926,011
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	128,837,034	-	-	-	128,837,034
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	25,575	484,025,275	-	568,683,974	589,963,921	1,642,698,745
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจ จัดการลงทุน	-	14,484,498	-	-	-	14,484,498
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	54,695,564	23,400,000	129,418,314	-	207,513,878
ลูกหนี้ให้สินเชื่อ	-	302,959,333	-	-	49,515	303,008,848
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกต้องและอายุัด	-	-	-	183,029,978	-	183,029,978
ลูกหนี้อื่น	2,679,192	52,072,130	-	-	11,663,893	66,415,215
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	225,000,000	-	-	-	225,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	78,860,688	-	-	-	78,860,688
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	538,651,564	-	-	-	538,651,564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	71,034,204	95,861,612	-	-	166,895,816
เงินกู้ยืมระยะสั้นและตั๋วแลกเงิน	-	141,000,000	-	-	-	141,000,000
หุ้นกู้	-	700,000,000	-	-	-	700,000,000
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกต้องและอายุัด	-	-	-	183,029,978	-	183,029,978
เจ้าหนี้อื่น	-	186,010,676	-	-	-	186,010,676

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2566						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,386,960	-	-	-	-	3,386,960
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	224,618,211	-	-	-	224,618,211
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	6,266,854	-	8,048,091	-	14,314,945
ลูกหนี้อื่น	-	28,257	-	-	-	28,257
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
ตั๋วแลกเงิน	-	12,000,000	-	-	-	12,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	392,018,640	-	-	-	392,018,640
เจ้าหนี้อื่น	-	16,612,611	-	-	-	16,612,611

	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2565				สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,033,389	-	-	-	-	2,033,389
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	236,457,863	-	-	-	236,457,863
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	8,062,400	-	8,221,500	-	16,283,900
ลูกหนี้อื่น	-	38,086	-	-	-	38,086
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
ตั๋วแลกเงิน	-	40,000,000	-	-	-	40,000,000
เจ้าหนี้อื่น	-	2,548,299	-	-	-	2,548,299

#### 43.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลัก คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

##### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทและบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัยสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินของงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลา การกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด		สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการต่ออายุ ด้านเครดิต		รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี อัตราคงที่	
		เมื่อทวงถาม ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มีดอกเบี้ย			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	32,428,739	-	-	-	-	117,422,303	149,851,042	0.10 - 0.60
ลูกหนี้ส่วนหักกับบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	197,506,682	197,506,682	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	378,450,162	-	-	573,878,737	768,843,655	1,721,172,554	5.95 - 15.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตั้งรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	-	-	-	-	-	15,013,774	15,013,774	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	18,200,000	-	66,753,290	-	263,090,021	348,043,311	1.05 - 7.75
ลูกหนี้ให้สินเชื่อ	-	552,088,109	3,499,264	-	132,195	-	555,719,568	6.00 - 15.00
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	31,573,515	65,196,093	96,769,608	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	4.70
เจ้าหนี้ส่วนหักกับบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	321,669,201	321,669,201	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	625,218,312	625,218,312	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	59,713,353	36,083,549	-	-	-	95,796,902	4.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นและตัวแลกเปลี่ยน	-	271,199,454	-	-	-	-	271,199,454	3.00 - 7.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่	-	392,018,640	-	-	-	-	392,018,640	4.60
หุ้นกู้	-	544,200,000	125,800,000	-	-	-	670,000,000	4.00 - 4.25
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	136,271,743	136,271,743	-

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือวันครบกำหนด		สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีอัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	เกินกำหนด		
19,691,221	-	-	-	-	313,926,011	0.05 - 0.35
-	-	-	-	-	128,837,034	-
-	480,174,765	-	-	589,963,921	1,642,698,745	5.25 - 15.00
-	-	-	-	-	14,484,498	-
-	-	23,400,000	66,519,906	-	207,513,878	0.70 - 7.75
-	302,959,333	-	-	49,515	303,008,848	6.00 - 15.00
183,029,978	-	-	-	-	183,029,978	0.30
-	-	-	-	11,663,893	66,415,215	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด						
ลูกหนี้สินค้านักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์						
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตั้งรับจากธุรกิจจัดการลงทุน						
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น						
ลูกหนี้ให้สินเชื่อ						
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด						
ลูกหนี้อื่น						
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน						
เจ้าหนี้สินค้านักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์						
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
เงินกู้ยืมระยะสั้นและตั๋วแลกเงิน						
หุ้นกู้						
เจ้าหนี้เงินลูกค้าที่ถูกยึดและอายัด						
เจ้าหนี้อื่น						

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566									
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลา การกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการซื้อขาย ด้านเครดิต		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	อัตราคงที่
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต				
2,213,442	-	-	-	-	-	1,173,518	3,386,960	0.50 - 0.60	-
-	-	224,618,211	-	-	-	-	224,618,211	-	4.50 - 5.10
-	-	-	-	7,555,791	-	6,759,154	14,314,945	1.05	-
-	-	-	-	-	-	28,257	28,257	-	-
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด									
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
ลูกหนี้อื่น									
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
ตัวเลขเงิน									
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทใหญ่									
เจ้าหนี้อื่น									

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565									
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลา การกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการซื้อขาย ด้านเครดิต		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	อัตราคงที่
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต				
1,887,421	-	-	-	-	-	145,968	2,033,389	0.125 - 0.35	-
-	-	236,457,863	-	-	-	-	236,457,863	-	4.00 - 4.50
-	-	-	-	7,500,000	-	8,783,900	16,283,900	0.50	-
-	-	-	-	-	-	38,086	38,086	-	-
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด									
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
ลูกหนี้อื่น									
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
ตัวเลขเงิน									
เจ้าหนี้อื่น									

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวม							
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	2566	2565	2566	2565	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	บาท	บาท	บาท	บาท	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
KRW	756,846	4,864,944	-	-	0.0263	0.0266	0.0273	0.0275
USD	7,499,818	1,784,214	406,691,951	-	34.0590	34.3876	34.3913	34.7335
HKD	199,215	6,003	-	-	4.3410	4.4229	4.3909	4.4771
EUR	-	4,046	-	-	37.6679	38.3988	36.4494	37.2053
CAD	1,802	-	-	-	26.6544	26.2055	25.2060	25.7737

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

43.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

43.3.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม		
	มูลค่ายุติธรรม 31 ธันวาคม 2566	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b>			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	10,209,754	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์เกาหลี
หน่วยลงทุน	958,654,968	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	98,367,280	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารหนี้ภาครัฐ	645,482,032	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
<b>สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น</b>			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	55,753,113	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	43,213,623	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม		
	มูลค่ายุติธรรม 31 ธันวาคม 2565	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b>			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,094,011	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์เกาหลี
หน่วยลงทุน	1,102,084,569	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน
หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	677,890	1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
<b>สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น</b>			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	35,817,422	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	27,080,986	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ



หน่วย : บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม 2566	มูลค่ายุติธรรม	
2566			
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
หน่วยลงทุน	6,266,854	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	492,300	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม 2565	มูลค่ายุติธรรม	
2565			
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
หน่วยลงทุน	8,062,400	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น			
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	721,500	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

43.3.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้ สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์อื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หุ้นกู้ เจ้าหนี้อื่น และหนี้สินอื่นของกลุ่มบริษัท และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์อื่น เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และเจ้าหนี้อื่นของบริษัท มีมูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และส่วนใหญ่มีกำหนดชำระในระยะสั้น

#### 44 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทเปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง “ส่วนงานดำเนินงาน” และสอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มบริษัทที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย 3 ส่วนงานหลัก และส่วนงานอื่น ๆ ดังนี้

- ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน
- ส่วนงานวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ปรึกษาทางการเงิน
- ส่วนงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์
- ส่วนงานอื่น ๆ ได้แก่ ส่วนงานจัดการกองทุน จัดการกองทรัสต์ การให้กู้ยืม และอื่น ๆ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน วาณิชยกรรม	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	รวม
รายได้จากภายนอก					
รายได้ค่านายหน้า	363,194,928	443,151	73,768,259	16,839,515	454,245,853
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	274,232,299	374,613,912	246,752	130,379,583	779,472,546
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	30,051,735	-	-	-	30,051,735
	(379,324)	-	99,504,002	-	99,124,678
รายได้ทั้งสิ้น	<u>667,099,638</u>	<u>375,057,063</u>	<u>173,519,013</u>	<u>147,219,098</u>	<u>1,362,894,812</u>
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน:					
รายได้ดอกเบี้ย					69,306,882
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน					36,001,190
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น					6,842,318
รายได้อื่น					20,883,981
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(1,717,278,166)
รายได้ภาษีเงินได้					40,770,439
ขาดทุนสำหรับปี					<u>(180,578,544)</u>

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน วาณิชยกรรม	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	รวม
รายได้จากภายนอก					
รายได้ค่านายหน้า	666,957,727	-	-	33,697,109	700,654,836
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	240,849,665	551,217,954	221,987	116,181,452	908,471,058
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	59,393,285	-	-	-	59,393,285
	(325,640)	-	153,343,581	-	153,017,941
รายได้ทั้งสิ้น	<u>966,875,037</u>	<u>551,217,954</u>	<u>153,565,568</u>	<u>149,878,561</u>	<u>1,821,537,120</u>
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน:					
รายได้ดอกเบี้ย					53,803,332
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน					25,762,830
รายได้อื่น					18,634,061
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(2,069,515,221)
รายได้ภาษีเงินได้					27,540,890
ขาดทุนสำหรับปี					<u>(122,236,988)</u>

สินทรัพย์ของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม					รวม
	ส่วนงาน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงาน พาณิชย์กิจ	ส่วนงาน ธุรกิจค้าหลักทรัพย์	ส่วนงานอื่น ๆ	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้ปันส่วน	
สินทรัพย์ของส่วนงาน						
31 ธันวาคม 2566	1,385,792,129	32,988,002	340,298,045	704,390,117	820,080,464	3,283,548,757
31 ธันวาคม 2565	1,549,566,484	35,621,558	39,734,111	442,297,652	1,044,901,571	3,112,121,376

กลุ่มบริษัทประกอบธุรกิจหลักในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจด้านลงทุนในประเทศ ดังนั้น ผู้บริหารจึงพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทมีส่วนงานธุรกิจ และส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

#### 45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 45.1 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน คาโอ จำกัด ครั้งที่ 13/2566 มีมติอนุมัติการเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน ครั้งที่ 3 ในอัตราร้อยละ 30 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในอัตร่าหุ้นละ 3 บาท เป็นจำนวน 3.9 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2566 และเดือนมกราคม 2567 บริษัทย่อยได้รับชำระค่าหุ้นแล้วจำนวน 3.17 ล้านบาท
- 45.2 เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัท คาโอ ดิจิทัล พาร์ตเนอร์ จำกัด ได้มีมติพิเศษให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจาก 5 ล้านบาท เป็น 1.29 ล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 42.50 บาท เป็นหุ้นละ 11 บาท บริษัทย่อยได้จดทะเบียนมติพิเศษการลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2567

#### 46 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567