

A collage of business-related images in circular segments: a group of people in business attire, a man pointing at a whiteboard, a man in a suit holding a folder, a man and woman shaking hands, and a digital dashboard with charts and graphs. The background is a dark blue grid pattern.

Growing towards the right direction in Thai Capital Markets



บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2566

วิสัยทัศน์

เป็นกลไกในการขับเคลื่อนการพัฒนาตลาดทุน
ที่มีประสิทธิภาพและมีเสถียรภาพอย่างยั่งยืน



พันธกิจ

- 1** เป็นสถาบันการเงินหลักที่ทำหน้าที่เสริมสร้างสภาพคล่องด้านเงินทุน และหลักทรัพย์ให้แก่ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2** สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจในตลาดทุน
- 3** พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และบุคลากรอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับการพัฒนาตลาดทุน

ผลการดำเนินงาน ที่โดดเด่นในรอบปี 2566

จุดเด่นทางการเงิน (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2566)

ภาพรวมการให้สินเชื่อและผลการดำเนินงานของ
บริษัทมีการเติบโตต่อเนื่องในระยะยาว

สินทรัพย์รวม
3,750
ล้านบาท

สินเชื่อรวม
3,525
ล้านบาท

กำไรสุทธิ
57
ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ย
253
ล้านบาท

จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่องทุกปี
นับตั้งแต่ปี 2557

เสถียรภาพและ ความแข็งแกร่งของเงินทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้นสูงถึง
1,899 ล้านบาท โดยเป็นทุน
จดทะเบียนชำระแล้วจำนวน
1,549 ล้านบาท และกำไรสะสม
จำนวน 350 ล้านบาท

- อัตราส่วน NCR 100.84%
สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- อันดับความน่าเชื่อถือองค์กรที่ระดับ
BBB / Stable จาก TRIS (ข้อมูลล่าสุด
ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2566)

รางวัล/การรับรอง

การต่อต้านการทุจริต (CAC)
(ต่ออายุการรับรองครั้งที่ 3 เดือน
มีนาคม 2567)

- ISO/IEC 27001:2013

พัฒนาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจ ของลูกค้า

ดำรงไว้ซึ่งประสิทธิภาพของเว็บไซต์
บริษัททั้งในส่วนข้อมูลและฟังก์ชัน
การใช้งานที่ทันสมัยเพื่อรองรับ
การให้บริการลูกค้าอย่างมี
ประสิทธิภาพ อย่างต่อเนื่อง

- พัฒนาระบบเปิดบัญชีออนไลน์ และเพิ่มเติม
ช่องทางการทำ KYC/CDD ผ่านระบบ NDID
เพื่อให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการใช้บริการ
ของลูกค้าและปรับปรุงให้สอดคล้องกับแผน
งานระยะยาวของบริษัทเพื่อประโยชน์สูงสุดใน
การพัฒนาโปรแกรม
- เพิ่มความหลากหลายในการจัดทำเอกสาร
เผยแพร่ การให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสม
กับนักลงทุน ครอบคลุมในมิติที่หลากหลายขึ้น
เช่น ภาพรวมอุตสาหกรรม การให้สินเชื่อเพื่อ
ซื้อหลักทรัพย์ ข้อมูลการเคลื่อนไหวของ
กลุ่มหลักทรัพย์ที่มียอดคงค้างในธุรกรรมสิน
เชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึง เอกสารวิเคราะห์
ภาวะเศรษฐกิจและการลงทุน เพื่อให้ความรู้
กับลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ และบนเว็บไซต์
ของ TSFC

การดำเนินธุรกิจ อย่างยั่งยืน

การดำเนินกิจกรรมแรกของบริษัท
ในด้านสิ่งแวดล้อม ภายใต้โครงการ
“Zero waste to land fill”
เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายด้าน
สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
(ESG)

- พัฒนาตามแนวทาง ESG
- หลักปฏิบัติการลงทุนที่มีความรับผิดชอบ
(UN Principles for Responsible
Investment : PRI)
- การควบคุมภายในที่ดี กลั่นกรองโดย
คณะกรรมการตรวจสอบ
- ในปี 2566 บริษัทมีการจัดทำนโยบายด้านสิ่ง
แวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และ
นโยบายและแนวปฏิบัติการทำรายการ
ที่เกี่ยวข้องกัน

เติบโตอย่างมีคุณภาพภายใต้ การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

จากการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด
บริษัทจึงไม่ได้รับผลกระทบและ
ไม่เกิดความเสียหายจากกรณี
หุ้น STARK หรือ JKN แต่อย่างใด

- มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงในการ
ทำธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพ รวมไปถึงยังมีการ
พัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้มี
ความรัดกุมและสามารถตอบสนองต่อความ
เสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะแวดล้อม
ในการดำเนินธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
โดยมีการนำเครื่องมือ Value at Risk
(VaR) มาประเมินความเสี่ยงด้านราคา
หลักประกันของลูกค้า Credit Balance

เส้นทางธุรกิจ



พ.ศ.
2539

ก่อตั้งบริษัทและได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ เริ่มดำเนินธุรกิจโดยให้สินเชื่อในตลาดเงินเพื่อบริหารสภาพคล่อง



พ.ศ.
2543

รับใบอนุญาตประกอบกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL License)



พ.ศ.
2544

ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์รูปแบบใหม่



พ.ศ.
2546

ให้บริการรับโอนหนี้บัญชี Credit Balance
ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานที่ได้รับจัดสรร (ESOP)
เริ่มให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)



พ.ศ.
2552

แปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัด
ปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,016 ล้านบาท



พ.ศ.
2557

เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 532 ล้านบาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และกระทรวงการคลัง สัดส่วนการถือหุ้นรวมกันเพิ่มเป็น 60%

พ.ศ.
2558

ได้รับการรับรองการเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต(CAC)

พ.ศ.
2561

ได้รับมาตรฐานรับรอง ISO 27001

พ.ศ.
2562

ธนาคารออมสินซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม สัดส่วนการถือหุ้นเป็น 19.25% (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และกระทรวงการคลังถือหุ้นรวมกันเป็น 70%)

TRIS Rating ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรเป็น "BBB"

พ.ศ.
2565

จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (CG Committee) เพื่อสร้างความเติบโตด้านสินเชื่อเพื่อหลักทรัพย์ที่มั่นคงไปสู่อนาคตที่ยั่งยืน

พ.ศ.
2566

พัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์ของลูกค้าใหม่ให้มีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ปรับภาพลักษณ์องค์กรให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน (Corporate Rebranding)



สารบัญ



สารจากคณะกรรมการบริษัท

- 8** สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 13** ความเป็นมา
14 ประเภทการให้บริการ

โครงสร้างของบริษัท

- 16** โครงสร้างผู้ถือหุ้น
17 โครงสร้างองค์กร
18 คณะกรรมการบริษัท
29 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร
30 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)
31 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
33 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

ส่วนที่ 2

การทำกับดูละกิจการ

- 36** นโยบายการทำกับดูละกิจการ
38 แนวปฏิบัติสำหรับการทำกับดูละกิจการ
40 รายงานผลการดำเนินงานด้านทำกับดูละกิจการ
41 ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
43 การควบคุมภายใน
44 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 3

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

- 46** รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
49 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สารจากคณะกรรมการบริษัท





นางเกศรา มัญชุศรี

ประธานกรรมการ

“TSFC พร้อมสนับสนุนสภาพคล่องให้กับตลาดทุนไทย ให้สามารถผ่านพ้นวิกฤติทางการเงินตลอดมา”

สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกยังอยู่ในทิศทางชะลอตัว ในขณะที่เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวที่ช้าและต่ำกว่าคาด สำหรับทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2567 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคาดว่าจะยังมีความผันผวนสูง

เศรษฐกิจโลกยังอยู่ในทิศทางชะลอตัวในปี 2566 จากผลกระทบของนโยบายการเงินที่เข้มงวด หลังธนาคารกลางสหรัฐต้องการควบคุมเงินเฟ้อให้ลดลงอยู่ในเป้าที่กำหนด แม้จะทำให้เงินเฟ้อลดลง แต่ผลของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างรุนแรงในช่วงที่ผ่านมา ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความอ่อนแอ หลังฟื้นผ่านพ้นวิกฤติ COVID19 มาไม่นาน

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2566 มีการฟื้นตัวที่ช้าและต่ำกว่าคาด เป็นผลมาจากปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมไว้ โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังเพิ่มขึ้น ทำสถิติสูงสุดเกิน 90% ของ GDP ประกอบกับปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยหดตัวลง 1.7% ทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียง 1.9% ลดลงจากปี 2565 ที่ขยายตัว 2.6% ซึ่งเป็นปัจจัยลบที่ลดความน่าสนใจลงทุนในตลาดหุ้นไทยลง และทำให้เกิดกระแสเงินทุนไหลออก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวลดลงมากที่สุดในภูมิภาค ด้วยปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ต่ำสุดในรอบ 6 ปี

ทั้งนี้ ภาพรวมของอุตสาหกรรมการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance Financing) ในปี 2566 มีการหดตัวลงอย่างมาก โดยยอดเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์สิ้นปี 2566 อยู่ที่ 9.03 หมื่นล้านบาท ลดลง 2.2 หมื่นล้านบาท หรือลดลง 20% เมื่อเทียบกับปี 2565 สอดคล้องกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับตัวลงแรงตามปัจจัยลบที่เข้ามากระทบต่อความมั่นใจของนักลงทุน อีกทั้งยังมีกรณีทุจริตรื้อหุ้น STARK รวมถึงปัญหาการปิดนัดชำระหนี้หุ้นกู้ที่มีมากขึ้น จนมีมูลค่าสะสมเกือบ 2 หมื่นล้านบาท ทำให้เกิดวิกฤตความเชื่อมั่นต่อมาตรฐานการตรวจสอบและธรรมาภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในไทย ซึ่งกรณีดังกล่าว TSFC ได้มีการบริหารจัดการตามเกณฑ์ควบคุมความเสี่ยงที่เข้มงวด จึงไม่ได้รับผลกระทบและไม่เกิดความเสียหายแต่อย่างใด

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2567 คาดว่าจะมีการฟื้นตัวขึ้น โดย GDP จะกลับมาขยายตัว 2.2%-3.2% อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ จากปัจจัยต่างๆ ที่ยังไม่ชัดเจน โดยเฉพาะความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก เช่น ผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่ยังชะลอตัว ทิศทางอัตราดอกเบี้ยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า รวมถึงผลกระทบจากความขัดแย้งเชิงภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น

สำหรับภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์
**แห่งประเทศไทย ในปี 2567 คาดว่า จะยังคงซบเซา
 ต่อเนื่องในครึ่งปีแรก** โดยมาจากปัจจัยภายนอกประเทศ
 ที่อัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา ยังคงอยู่ในระดับสูง
 ในขณะที่งบประมาณของภาครัฐในปีที่ผ่านมา ยังคงอยู่
 ระหว่างการพิจารณา และความวิตกต่อฐานะของบริษัท
 เอกชนที่มีการชำระหนี้หุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในปี 2567
 มูลค่ากว่า 8 แสนล้านบาท ทำให้ภาวะการซื้อขายใน
 ตลาดหลักทรัพย์อาจมีความซบเซาในช่วงต้นของปี 2567

อย่างไรก็ตาม **คาดว่าในครึ่งหลังของปี จะมีปัจจัยบวก**
 จากการใช้จ่ายเงินงบประมาณของภาครัฐ และมาตรการ
 การใช้จ่ายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจไทย และการคาดการณ์ว่า
 ภาวะอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐจะชะลอลดลง ทำให้มีโอกาส
 ที่จะมีกระแสเงินลงทุนไหลกลับมายังตลาดหุ้นในภูมิภาค
 โดยจะส่งผลบวกต่อธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ และ
**ความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในทิศทาง
 เดียวกัน**





นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการผู้จัดการ

TSFC สามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่องตลอดช่วง 11 ปีที่ผ่านมา โดยมีผลประกอบการทำกำไรสุทธิตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน ท่ามกลางภาวะอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนและได้รับผลกระทบเชิงลบจากปัจจัยต่างๆ

ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (“TSFC” หรือ “บริษัท”) ในปี 2566 ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับภาวะอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ที่ค่อนข้างซบเซาในรอบปีที่ผ่านมา จากปัจจัยเชิงลบต่างๆ ที่กระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้นักลงทุนมีความต้องการใช้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลง สะท้อนจากมูลค่าสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของอุตสาหกรรมคงค้างที่ปรับตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม **บริษัทยังสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไร โดยมีกำไรสุทธิต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน และยังคงบรรลุเป้าหมายสำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้** เนื่องจากบริษัทคาดว่าในปี 2566 ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จะมีความผันผวนอย่างมากจากปัจจัยความไม่แน่นอนต่างๆ ประกอบกับบริษัทได้เพิ่มความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทมากขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงของการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับความผันผวนของตลาดที่เพิ่มสูงขึ้นได้ โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 3,750 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 927 ล้านบาท หรือลดลง 20% เมื่อเทียบกับปี 2565 เกิดจากการลดลงของทั้งสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสินเชื่อให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เป็นผลทำให้ในปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 57 ล้านบาท ลดลง 24 ล้านบาท หรือลดลง 29% จากปี 2565 อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานปี 2566 TSFC ยังมีผลการดำเนินงานที่ดีกว่าบริษัทหลักทรัพย์หลายแห่ง

ในปี 2566 บริษัทยังคงบรรลุเป้าหมายสำคัญที่ได้กำหนดไว้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานธุรกิจและเพื่อ

ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ **บริษัทเน้นความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมไปถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความสามารถในการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างยั่งยืนในระยะยาวโดยสรุปผลงานที่สำคัญในรอบปี 2566 และแผนการดำเนินงานในช่วง 3 ปีข้างหน้า ดังนี้**

- **E-Opening** : การพัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์ของลูกค้าใหม่ให้มีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น (คาดว่าจะเริ่มใช้งานจริงในไตรมาส 1 ปี 2567) รวมไปถึงเพิ่มเติมช่องทางการยืนยันตัวตนของลูกค้า (KYC/CDD) ผ่านช่องทางNDID เพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วนและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการของบริษัท
- **Prudent Risk Management** : การพัฒนา/ปรับปรุง การบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม และสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไป เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเพิ่มเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม อาทิเช่น การนำเครื่องมือ Value at Risk (VaR) มาใช้ประเมินความเสี่ยงด้านราคาหลักประกันของลูกค้า ทำให้บริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น เป็นต้น
- **Improve Credit Approval Process** : การปรับปรุงกระบวนการอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และการทบทวนวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยปรับปรุงเกณฑ์การคัดกรองและเกณฑ์การกำหนดเพดานการรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน (Concentration Limit) ให้สะท้อนกับความเป็นจริงและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ให้ทันต่อเหตุการณ์ได้ดีขึ้น

- **HR Transformation** : ปรับปรุง/พัฒนางานด้านทรัพยากรบุคคล ทั้งโครงสร้างองค์กร และแผนการพัฒนามูลค่า เพื่อให้อัดคล่องและสามารถรองรับแนวทางการดำเนินธุรกิจขององค์กรได้อย่างเหมาะสม
- **Alternative Funding Source** : เข้าร่วมการระดมทุนผ่านแพลตฟอร์มการระดมทุนหุ้นกู้คราวด์ฟันดิ้ง (Crowdfunding) โดยเป็นการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิ้งครั้งแรกของบริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกให้กับบริษัทนอกเหนือจากการระดมทุนในรูปแบบเดิม
- **Comprehensive Research Database** : จัดทำเอกสารเผยแพร่ครอบคลุมในมิติที่หลากหลายขึ้น เช่น ภาพรวมอุตสาหกรรมการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ข้อมูลการเคลื่อนไหวของกลุ่มหลักทรัพย์ที่มียอดคงค้างในธุรกรรมสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงเอกสารวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและการลงทุน เพื่อให้ความรู้กับลูกค้า ผ่านช่องทางออนไลน์และบนเว็บไซต์ของ TSFC
- **ESG** : จัดให้มีนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติตามหลักการ ESG ในกระบวนการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
- **Future Outlook and 3 Years Strategic Direction** : TSFC กำหนดแผนงาน 3 ปี ที่จะสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ โดยร่วมมือกับพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อสร้างความแข็งแกร่ง และครอบคลุมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดทุนทุกภาคส่วน เพื่อมุ่งหวังให้อุตสาหกรรมหลักทรัพย์โดยภาพรวมมีการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนต่อไปโดยมีโครงการสำคัญที่จะศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการ อาทิเช่น

Product and Services

- » **E-Securities Services & Cloud Integrator** : บริการด้านเทคโนโลยีแพลตฟอร์มให้กับบริษัทหลักทรัพย์
- » **Off-shore Investment Platform** : เครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนไทยสามารถเข้าถึงการลงทุนในต่างประเทศที่ครอบคลุมถึงทรัพย์สินประเภทต่างๆ ในรูปสกุลเงินบาท
- » **Lombard Loan Platform** : ร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับผู้ถือครองหลักทรัพย์
- » **Crowdfunding Business and Platform** : ศึกษาความเป็นไปได้ในการเข้าไปช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจ Crowdfunding ในประเทศไทยขยายตัวในวงกว้าง และเป็นที่รู้จักในตลาดมากขึ้น

Alternative Funding Source

- » **Securitization**: การจัดการเงินทุนในรูปแบบใหม่ โดยนำพอร์ตสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัท มาใช้สำหรับทำธุรกรรม Securitization
- » **Alternative Funding** : จัดหาเงินทุนผ่านแพลตฟอร์มการระดมทุนหุ้นกู้คราวด์ฟันดิ้ง

อนึ่ง **บริษัทได้รับการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กรในระดับเดิมที่ BBB "Stable" จาก TRIS Rating** โดยทบทวนครั้งล่าสุดเมื่อเดือนธันวาคม 2566 ซึ่งสะท้อนสถานะทางธุรกิจในระดับปานกลาง ฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง สถานะการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ตลอดจนการดำรงสถานะแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องในระดับที่บริหารจัดการได้

ทั้งนี้ **บริษัทจะมีการย้ายสำนักงานใหม่ เพื่อเป็นการปรับปรุงสภาพแวดล้อม** สร้างความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน เสริมสร้างภาพลักษณ์ใหม่ให้กับองค์กร และสามารถดึงดูดคนรุ่นใหม่

ในนามของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร บริษัทขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีอุปการะคุณทุกท่านที่มอบความไว้วางใจและให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจโดยเน้นการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญที่แสดงถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนความพร้อมเพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจและการร่วมมือกันเพื่อสรรค์สร้างคุณค่า อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทมุ่งมั่นเพื่อสร้างการเติบโตด้านสินเชื่อเพื่อหลักทรัพย์ที่มั่นคง รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ เพื่อเป็นแบบอย่างของอุตสาหกรรมตลาดทุนในแนวทางที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไปสู่นาคตที่ยั่งยืน

	
นางเกศรา มัญชุศรี ประธานกรรมการ	นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน

- 13 ความเป็นมา
- 14 ประเภทการให้บริการ
โครงสร้างของบริษัท
- 16 โครงสร้างผู้ถือหุ้น
- 17 โครงสร้างองค์กร
- 18 คณะกรรมการบริษัท
- 29 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร
- 30 การวิเคราะห์และคำอธิบายของ
ฝ่ายจัดการ (MD&A)
- 31 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 33 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ



ความเป็นมา

ในช่วงปี 2521-2522 ตลาดการเงินไทยเกิดภาวะตึงตัวอย่างรุนแรง ภาครัฐได้ดำเนินมาตรการชั่วคราวหลายประการเพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ เช่น การก่อตั้งกองทุนเพื่อการพัฒนาตลาดทุน และกองทุนแก้ไขปัญหารุทกิจหลักทรัพย์ ทุกฝ่ายต่างเห็นพ้องต้องกันว่า นอกจากมาตรการระยะสั้นแล้ว ควรมีมาตรการระยะยาวเพื่อพัฒนาตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง ควรจัดตั้งองค์กรพื้นฐานที่จำเป็นต่อการพัฒนาตลาดทุน รวมถึงองค์กรที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจหลักทรัพย์โดยเฉพาะ (Securities Finance Corporation : SFC)

การศึกษาเรื่องการก่อตั้ง SFC ในประเทศไทย ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งเมื่อมีการบังคับใช้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ธุรกิจหลักทรัพย์ขยายตัวอย่างกว้างขวาง มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ขยายตัวต่อเนื่อง ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เริ่มต้องการแหล่งเงินทุนเพื่อต่อยอดการประกอบธุรกิจ ภาครัฐจึงได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในแผนพัฒนาระบบการเงินปี 2538-2543 ให้มีการก่อตั้ง SFC ขึ้นในประเทศไทย

การก่อตั้ง TSFC

การก่อตั้ง SFC ในประเทศไทยเกิดขึ้นจากการผลักดันอย่างจริงจังของทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จากปัจจัยที่เป็นแรงกระตุ้นสองปัจจัย ได้แก่:

1. การแยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากธุรกิจเงินทุน ภายหลังจากที่ได้ก่อตั้งสำนักงาน ก.ล.ต. ขึ้นในปี 2535 เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์เป็นการเฉพาะ

ภาครัฐได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากธุรกิจเงินทุน ตามแนวคิดที่ว่า ธุรกิจเงินทุนไม่ควรระดมเงินฝากจากประชาชนมาใช้ในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยงสูง

เมื่อบริษัทหลักทรัพย์ถูกแยกออกจากบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์เริ่มประสบปัญหาแหล่งเงินทุน ภาครัฐจึงประสงค์ให้มี SFC เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์

2. แหล่งเงินทุนที่เข้าใจในธุรกิจหลักทรัพย์ ในช่วงปี 2536 บริษัทหลักทรัพย์ใช้เงินทุนไปกับการให้เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) เป็นปริมาณมาก มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ขยายตัวต่อเนื่อง บริษัทหลักทรัพย์ต้องการเงินทุนเพื่อการชำระราคาในปริมาณมาก ในขณะที่การกู้เงินจากระบบธนาคารโดยใช้หลักทรัพย์เป็นหลักประกันเป็นไปด้วยความยากลำบาก สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยในนามของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ จึงขอความร่วมมือจากภาครัฐให้ก่อตั้งสถาบันการเงินที่มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจหลักทรัพย์ ยินดีที่จะรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน และพร้อมที่จะเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์



สองปัจจัยดังกล่าวเป็นแรงผลักดันในการก่อตั้ง SFC เป็นผลสำเร็จในปี 2539 มีชื่อว่า

“บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือ TSFC Securities Company Limited”

โดยความร่วมมือจากทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อดำเนินภารกิจในการเป็นแหล่งเงินทุนและเสริมสภาพคล่องให้แก่บริษัทหลักทรัพย์และสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์อย่างยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ทุนจดทะเบียน

1,549,125,840 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 154,912,584 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2539

แปรสภาพเป็น บริษัทมหาชนจำกัด

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
วันที่ในใบอนุญาต 27 กันยายน 2539

การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)
วันที่ในใบอนุญาต 27 มีนาคม 2543

ที่ตั้งสำนักงาน

898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0 2015 5999

โทรสาร 0 2263 0730, 0 2263 0760

ประเภทการให้บริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนการพัฒนาตลาดทุนที่มีประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน เป็นแหล่งเงินทุนหลักทั้งด้านเงินทุนและหลักทรัพย์ ให้แก่ผู้ประกอบการหลักทรัพย์และนักลงทุน โดยบริษัทให้บริการทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันดังนี้



ลูกค้าบุคคล

1. สินเชื่อแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance : CB)

เป็นสินเชื่อที่ก่อรายได้ส่วนใหญ่ของรายได้ทั้งหมดของบริษัท โดยเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อให้นักลงทุนนำไปซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียน (Listed securities) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียน (PO/PP) และหุ้นของบริษัทที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย

หลักทรัพย์เพื่อจะนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) รวมถึงหลักทรัพย์อื่นตามที่บริษัทประกาศกำหนด ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.

นอกจากนี้ นักลงทุนยังสามารถกู้ยืมเงินจากบริษัท เพื่อนำไปชำระหนี้มาร์จิ้นของบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ (Refinancing) โดยนักลงทุนจะเป็นหนี้มาร์จิ้นในบัญชี CB ของบริษัทแทน

นักลงทุนที่ประสงค์จะกู้ยืมเงินประเภทนี้จะต้องเปิดบัญชี CB กับบริษัทแต่จะต้องซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์) ที่ร่วมโครงการกับบริษัท เนื่องจากบริษัทเป็นเพียงผู้ให้กู้ยืมเท่านั้น ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เมื่อนักลงทุนได้รับอนุมัติวงเงินแล้ว จะต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์ตามที่กำหนดมาฝากเข้าบัญชี CB เพื่อสร้างอำนาจซื้อก่อน อำนาจซื้อจะเพิ่ม-ลดตามจำนวนเงินและมูลค่าหลักทรัพย์ที่วาง เมื่อนักลงทุนซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อที่บริษัทประกาศกำหนด บริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าซื้อโดยตัดเงินในบัญชีที่เป็นของนักลงทุนก่อน ภาระหนี้จะเกิดขึ้นเฉพาะจำนวนที่เกินกว่าเงินที่นักลงทุนวางไว้ในบัญชี

หลักทรัพย์ที่ซื้อจะเป็นหลักประกันในบัญชี CB ซึ่งจะถูกรับมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ทุกวัน และจะมีการติดตามดูแลพอร์ตของนักลงทุนแต่ละราย หากมูลค่าหลักประกันลดลงจนถึงอัตราที่บริษัทกำหนดจะมีการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ด.

2. สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานบริษัท (ESOP Financing)

เป็นการให้กู้ยืมแก่กรรมการและพนักงานเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานของบริษัทหรือบริษัทย่อย ชำระคืนโดยการผ่อนส่งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายงวด หลักทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อจะเป็นหลักประกันการกู้ยืม ทั้งนี้บริษัทจะติดต่อกับบริษัทนายจ้างที่มีการออกโครงการ ESOP เพื่อนำเสนอบริการสินเชื่อ โดยพนักงานและกรรมการที่สนใจสามารถติดต่อขอรับบริการสินเชื่อจากบริษัทได้ โดยผ่านบริษัทนายจ้างของตน

3. สินเชื่อเพื่อการลงทุนหุ้นนายจ้าง (Employee Investment Plan : EIP Financing)

เป็นการให้กู้ยืมแก่ลูกจ้างที่มีรายได้ประจำ เพื่อนำไปลงทุนในหุ้นนายจ้างที่ตนทำงานอยู่ ด้วยการทยอยลงทุนอย่างมีวินัยโดยใช้เงินลงทุนจำนวนเท่าๆ กันทุกเดือน โดยเงินลงทุนส่วนหนึ่งเป็นเงินของตนเอง อีกส่วนหนึ่งเป็นเงินกู้จากบริษัท ทั้งนี้ในแต่ละเดือน นายจ้างจะหักเงินเดือนของลูกจ้างนำส่งให้กับบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินของลูกจ้างรวมกับเงินให้กู้ของบริษัทและนำไปซื้อหุ้นนายจ้างที่เป็นหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นประจำทุกๆ เดือน เพื่อสะสมหุ้นไปจนถึงระยะเวลาลงทุนที่กำหนด เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนแล้วเงินที่นายจ้างหักเงินเดือนลูกจ้างนำส่งให้บริษัทจะเป็นเงินที่นำมาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับบริษัทจนหมดภาระหนี้ สินเชื่อนี้จะช่วยให้ลูกจ้างที่มีเงินทุนน้อย มีโอกาสที่จะสะสมหุ้นของนายจ้างได้เพียงพอตามที่ต้องการ



ลูกค้าสถาบัน

- 1. สินเชื่อในตลาดเงิน (Money Market Loan)**
เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทหลักทรัพย์ ประเภทเรียกคืนเมื่อทวงถามหรือแบบมีระยะเวลา การให้สินเชื่อประเภทนี้จะช่วยตอบสนองความต้องการเงินในระยะสั้นๆ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทหลักทรัพย์มีสภาพคล่องหมุนเวียนได้อย่างคล่องตัว
- 2. สินเชื่อแก่บริษัทหลักทรัพย์เพื่อการทำธุรกรรมเครดิตบาลานซ์ (Loan to Broker for Margin Transaction :LBMT)**
เป็นการให้กู้ยืมเงินแบบมีกำหนดเวลาชำระคืนที่แน่นอน โดยบริษัทหลักทรัพย์ที่มีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินกู้ยืมไปทำธุรกรรมเครดิตบาลานซ์ จะต้องนำสิทธิเรียกร้องที่ตนจะได้รับชำระหนี้ตามสัญญาเครดิตบาลานซ์มาเป็นหลักประกันให้กับบริษัทโดยทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจและจดทะเบียนหลักประกันกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ ภายใต้ พ.ร.บ.หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 ทั้งนี้ เงินกู้ยืมประเภทนี้จะ

ช่วยให้บริษัทหลักทรัพย์สามารถขยายธุรกิจโดยใช้เงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เนื่องจากจะได้รับประโยชน์ในการคำนวณอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

3. การขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Securities Repurchase)

เป็นการให้สินเชื่อแบบมีหลักประกันอีกรูปแบบหนึ่ง โดยผู้กู้นำหลักทรัพย์ที่มีกรรมสิทธิ์ของตน ทั้ง ตราสารหนี้ ตราสารทุน มาขายให้กับบริษัทโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวันเวลาที่กำหนด และราคาซื้อคืนจะเท่ากับราคาขายบวกดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญา กรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์จะโอนเปลี่ยนมือมายังบริษัทในวันที่รับซื้อหลักทรัพย์ และโอนกลับไปยังผู้กู้ เมื่อผู้กู้นั้นได้ซื้อหลักทรัพย์คืน โดยหลักทรัพย์ที่นำมาขายจะถูก Hair Cut และมีการ mark to market ทุกสิ้นวันทำการ เพื่อเรียกหลักประกันเพิ่มเมื่อมูลค่าหลักประกันลดต่ำลงไปถึงเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

4. การสนับสนุนการทำธุรกรรม Single Stock Futures Block trade ของบริษัทหลักทรัพย์ (Block Trade Financing)

เป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทหลักทรัพย์รูปแบบหนึ่งเพื่อเอื้อให้ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ทำธุรกรรมซื้อ Single Stock Futures Block trade ได้ โดยบริษัทจะเป็นผู้เปิดสถานะ Short Single Stock Futures (SSF) ในตลาด TFEX เพื่อจับคู่กับลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดสถานะ Long SSF และในขณะเดียวกันบริษัทจะซื้อหุ้นตัวนั้นๆ ใน SET และถือครองไปจนกว่าจะมีการปิดสถานะ SSF เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของราคา SSF ในตลาด TFEX ทั้งนี้ SSF ที่บริษัทเข้าไปเปิดสถานะ Short และหุ้นที่บริษัทเข้าไปซื้อดังกล่าว

จะต้องผ่านการคัดเลือกของบริษัท ภายใต้เกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ผลตอบแทนจากการทำธุรกรรมของบริษัทไม่ใช่ผลตอบแทนจากการลงทุน แต่จะเป็นเงินที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์โดยคิดเป็นอัตราของจำนวนเงินที่บริษัทใช้ในการซื้อหุ้นตามระยะเวลาที่ถือครองหลักทรัพย์นั้น

5. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending : SBL)

บริษัทจะติดต่อขอยืมหลักทรัพย์จากผู้ถือครองหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือครองหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน และจะดำเนินการวางหลักประกันไว้ที่ผู้ดูแลหลักประกัน หรือคู่สัญญาโดยตรง

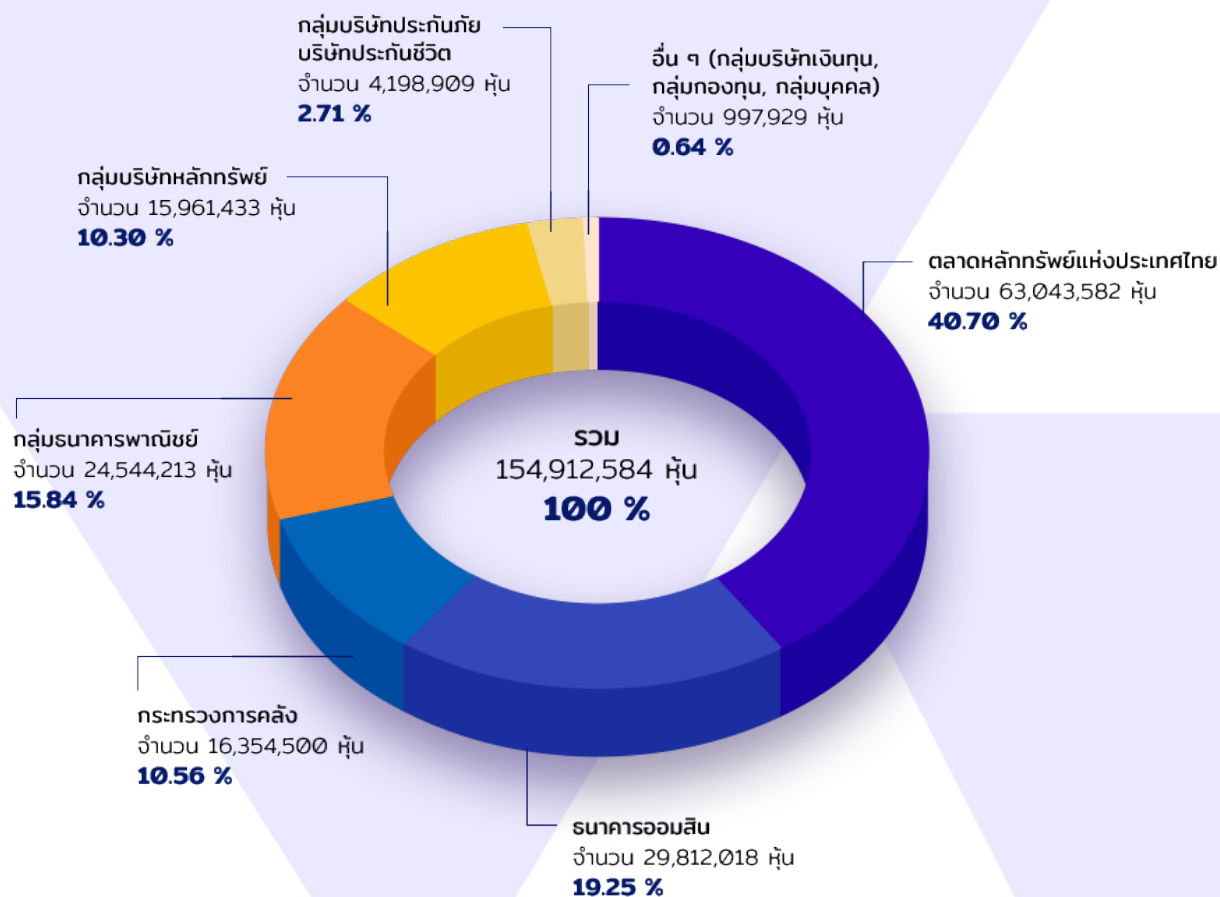
ในส่วนของการให้ยืมหลักทรัพย์นั้น บริษัทจะให้ยืมหลักทรัพย์แก่บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินเพื่อปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ที่สำนักงาน ก.ล.ต.ประกาศกำหนด เช่น เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ได้มีการขายหรือจะมีการขาย หรือเพื่อคืนหลักทรัพย์ที่เคยยืมมาก่อน เป็นต้น โดยที่ผู้ยืมหลักทรัพย์จะต้องวางหลักประกันไว้ที่บริษัท ตามอัตราที่บริษัทกำหนด

โครงสร้างของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งในปี 2539 โดยทำหน้าที่สนับสนุนพัฒนาการของธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดทุน มีความเชี่ยวชาญพิเศษด้านหลักทรัพย์ มีความพร้อมในการรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน สามารถผลักดันให้ธุรกิจต่างๆ ในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นจากผู้ถือหุ้นที่เป็นองค์กรทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน โดยมีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 ลำดับแรก



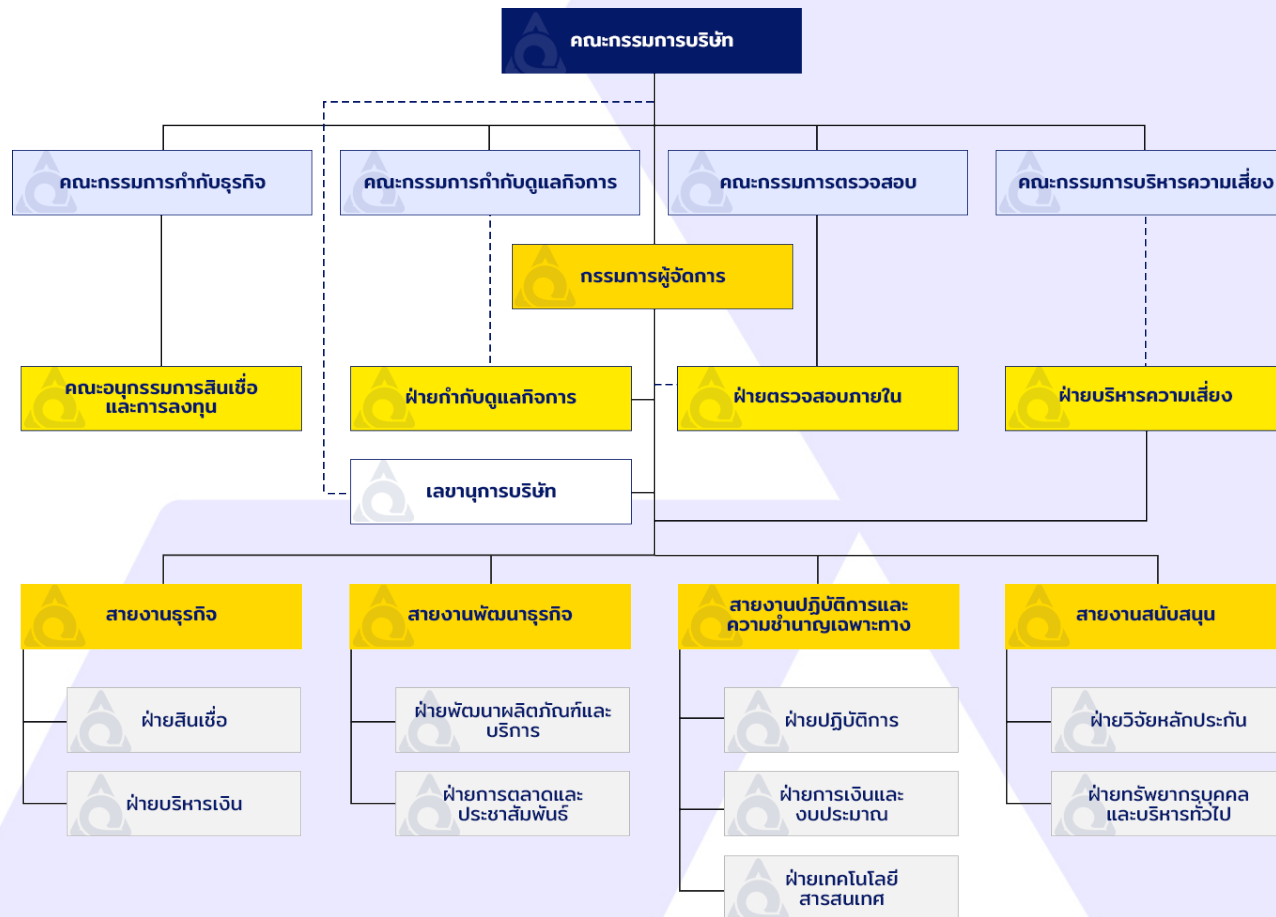
นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 อนุมัติการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่ามีสถานการณ์จำเป็นซึ่งทำให้ต้องเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินปันผล หรือจำเป็นต้องนำเงินกำไรสุทธิจำนวนดังกล่าวมาใช้เพื่อขยายการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ใช้นโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัท ตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป

โครงสร้างองค์กร

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) มีการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชดเชยกับฝ่ายจัดการ โดยประธานกรรมการมิใช่บุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีบุคลากรทั้งหมดจำนวน 37 คน



อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนรวม 11 ท่าน ดังนี้

	รายชื่อ		ตำแหน่ง	วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
1	นางเกศรา	มัณฑุศรี	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	2 เมษายน 2561
2	นายฉัตรพี	ตันติเฉลิม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	25 สิงหาคม 2552
3	นางสาวรินใจ	ชาครพิพัฒน์	กรรมการมีอำนาจจัดการ และประธานกรรมการกำกับธุรกิจ	30 เมษายน 2561
4	นายพิเชษฐ	สิทธิอำนวย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	28 เมษายน 2564
5	นายอภิศักดิ์	เกี่ยวกับการค้า	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	26 เมษายน 2562
6	นายวีระชัย	อมรทกลสุขเวช	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	3 เมษายน 2563
7	นางสิริวิภา	สุพรรณธเนศ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	2 พฤษภาคม 2566
8	นายปรัชญา	กุลวนิชพิสิฐ	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	15 พฤษภาคม 2566
9	นางสาวสุรารวรรณ	ศักดิ์โกศล	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	26 มิถุนายน 2566
10	นางจิรนันท์	เขตสกุล	กรรมการ	26 ตุลาคม 2566
11	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการมีอำนาจจัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1 มกราคม 2564

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ประกอบด้วย นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์ นายวีระชัย อมรทกลสุเวช นางสาวสุราวรรณ ศักดิ์โกศล และ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ โดยลงลายมือชื่อร่วมกันรวม เป็นสองคน

กรรมการอิสระ

เป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ โดยมีความ สมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อประโยชน์สูงสุด ของบริษัท
2. ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบาย ทิศทางและกลยุทธ์ที่สำคัญ วัตถุประสงค์ทางการเงิน งบประมาณและ แผนงานต่างๆ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนงาน
3. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึง การกำหนดค่าตอบแทน และกบฏกนการวางแผน การสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง
4. ให้ความมั่นใจว่าระบบการรายงานทางการเงินและ การตรวจสอบมีความเชื่อถือได้ รวมทั้งการดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่ เหมาะสม

5. ดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ รวมทั้งการใช้สินทรัพย์ของบริษัทใน ทางมิชอบ และการกระทำที่ไม่ถูกต้องในรายการ ระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. ให้ความมั่นใจว่าโครงสร้างและวิธีปฏิบัติต่างๆ ของ คณะกรรมการที่เป็นอยู่ ได้เป็นแนวทางการกำกับดูแล กิจการที่เหมาะสม และทำการเปลี่ยนแปลงเมื่อจำเป็น
7. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้าน คอรัปชัน และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวทางที่กำหนด



คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับธุรกิจ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายฉัตรพี ตันติเฉลิม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2	นางสิริวิภา สุพรรณธเนศ	กรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- สอบทานขอบเขตในการตรวจสอบภายใน และพิจารณาผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน
- ดูแลให้บริษัทมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและเชื่อถือได้
- พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
- ทบทวนและสอบทานการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบและข้อกำหนดของบริษัท และดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานและให้ความเห็นชอบโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนแผนงานตรวจสอบประจำปีและขอบเขตในการตรวจสอบ รวมทั้งดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนงาน มาตรฐานสากลสำหรับการตรวจสอบภายใน
- สอบทานกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละครั้ง และนำเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการปรับปรุงแก้ไข
- สอบทานและรายงานรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ/หรือ รายงานรายการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการพิจารณารายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันและ/หรือรายการที่เกี่ยวข้อง กรรมการตรวจสอบที่เป็นบุคคลเกี่ยวข้องกับรายการดังกล่าวจะไม่ร่วมในการพิจารณา และ/หรือ ลงคะแนนเพื่ออนุมัติหรือให้สัตยาบันต่อรายการดังกล่าว
- ทบทวนและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาและให้ความเห็น/ข้อเสนอแนะ ในการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน
- ตรวจสอบหรือจัดการให้มีการตรวจสอบ เพื่อหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุอันควรสงสัยใดๆ ในเรื่องที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท ซึ่งเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลใดๆ ที่ได้กระทำหรืออาจเป็นการกระทำความผิดตาม พ.ร.บ. และรายงานผลการตรวจสอบ หาข้อเท็จจริงในเบื้องต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท ภายใน 30 วันหลังจากที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีภายนอก
- ปฏิบัติงานอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการกำกับธุรกิจ

	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1	นางสาวรินใจ	ชาครพิพัฒน์	ประธานกรรมการกำกับธุรกิจ
2	นายวีระชัย	อมรทกลสุขเวช	กรรมการกำกับธุรกิจ
3	นางสาวสุราวรรณ	ศักดิ์โกศล	กรรมการกำกับธุรกิจ
4	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการกำกับธุรกิจ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับธุรกิจ

1. ติดตามและดูแลการให้สินเชื่อ การยืมและให้ยืม หลักทรัพย์ และการลงทุน รวมถึงธุรกิจหลักต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและกรอบการบริหาร ความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
2. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ วงเงินให้ยืมหลักทรัพย์ วงเงินจองหลักทรัพย์ วงเงินวางหลักประกันการ ยืมเงินและยืมหลักทรัพย์ และวงเงินลงทุนของบริษัท ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการในส่วนที่เกินอำนาจของ คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน
3. รายงานผลการติดตามและดูแลตามข้อ 1. และ ผลการอนุมัติตามข้อ 2. ให้คณะกรรมการบริษัททราบ



3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1	นายพิเชษฐ	สิทธิอำนวย	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายอภิศักดิ์	เกี่ยวกับการค้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายปรัชญา	กุลวณิชพิสิฐ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีกลยุทธ์ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
2. ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินการ และสถานะความเสี่ยงของบริษัทตลอดจนการเปลี่ยนแปลงต่างๆ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาปรับปรุง แก้ไขการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
5. ควบคุมดูแลประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท และสอบถามให้บริษัท มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร และระบบที่เพียงพอที่จะช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท อยู่ในระดับที่น่าพอใจ
6. พิจารณากลับกรอง และให้ความเห็นชอบระเบียบวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2	นายฉัตรพี ตันติเฉลิม	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการดำเนินงานที่สำคัญและเกี่ยวข้อง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ โดยหากมีการแก้ไขจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับดูแลให้มีแนวทางในการสื่อสาร ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายด้านกำกับดูแลกิจการอื่นๆ รวมถึงการรายงานการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการในรายงานประจำปี
- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ โดยหากมีการแก้ไขจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2566

ลำดับ	รายชื่อ		ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด					
				คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับธุรกิจ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
1	นางเกศรา	มัณฑุศรี	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	9/10	-	-	-	4/4	1/1
2	นายจักรพี	ตันติเฉลิม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	10/10	6/6	-	-	4/4	1/1
3	นางสาวรินใจ	ชาครพิพัฒน์	กรรมการมีอำนาจจัดการ และประธานกรรมการกำกับธุรกิจ	10/10	-	6/6	-	-	1/1
4	นายพิเชษฐ	สิทธิอำนวย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	8/10	-	-	4/4	-	1/1
5	นายอภิศักดิ์	เที่ยวการค้า	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	9/10	-	-	4/4	-	1/1
6	นายวีระชัย	อมรทกลสุขเวช	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	8/10	-	6/6	-	-	1/1
7	นางสิริวิภา	สุพรรณธเนศ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7/7	4/4	-	-	-	-
8	นายปรัชญา	กุลวณิชพิสิฐ ⁽²⁾	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	6/7	-	-	3/3	-	-
9	นางสาวสุราวรรณ	ศักดิ์โกศล ⁽³⁾	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	6/6	-	2/2	-	-	-

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2566 (ต่อ)

	รายชื่อ		ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด					
				คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับธุรกิจ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10	นางจิรนนท์	เขตสกุล ⁽⁴⁾	กรรมการ	3/3	-	-	-	-	-
11	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการมีอำนาจจัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ (กรรมการผู้จัดการ)	10/10	-	6/6	4/4	4/4	1/1
กรรมการที่ออกตามวาระ/ลาออกระหว่างปี									
1	นางอังครัตน์	เพรียมจรรย์วัฒน์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	2/2	2/2	-	-	-	1/1
2	นายชาญชัย	กทองลักษณะ ⁽²⁾	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	2/2	-	-	1/1	-	1/1
3	นายพลจักร	นันทวัฒนา ⁽³⁾	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	3/3	-	3/3	-	-	1/1
4	นางบุญรัทณี	อุดมอิทธิพงศ์ ⁽⁴⁾	กรรมการ	5/6	-	-	-	-	1/1

หมายเหตุ

(1) นางสิริวิภา สุพรรณธเนศ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ทดแทน นางอังครัตน์ เพรียมจรรย์วัฒน์ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

(2) นายปรัชญา กุลฉวีพิสิฐ ได้รับการแต่งตั้งเป็น

กรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ทดแทน นายชาญชัย กทองลักษณะ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

(3) นางสาวสุธาวรรณ ศักดิ์โกศล เข้าเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2566 ทดแทนนายพลจักร นันทวัฒนา ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2566

(4) นางจิรนนท์ เขตสกุล เข้าเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566 ทดแทน นางบุญรัทณี อุดมอิทธิพงศ์ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2566

คำตอบแทนกรรมการ

กรรมการ และกรรมการชุดย่อย ยกเว้นกรรมการผู้จัดการ ได้รับคำตอบแทนตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ดังนี้

- ประธานกรรมการ 37,500 บาท/เดือน
กรรมการบริษัท 25,000 บาท/เดือน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ 25,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม
กรรมการ 20,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่น 20,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม
กรรมการชุดย่อยอื่น 15,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม

ทั้งนี้ เป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2565

ในปี 2566 บริษัทจ่ายคำตอบแทนกรรมการให้แก่กรรมการแต่ละท่านเป็นจำนวนเงินดังนี้

	รายชื่อ		ตำแหน่ง	คำตอบแทน (บาท/ปี)
1	นางเกศรา	มัญชุศรี	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	530,000
2	นายจักรพี	ตันติเฉลิม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	510,000
3	นางสาวรินใจ	ชาครพิพัฒน์	กรรมการมีอำนาจจัดการ และประธานกรรมการกำกับธุรกิจ	400,000
4	นายพิเชษฐ	สิทธิอำนวย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	400,000
5	นายอภิศักดิ์	เกี่ยวกับการค้า	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	375,000
6	นายวีระชัย	อมรทกลสุขเวช	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	375,000

คำตอบแทนกรรมการ (ต่อ)

	รายชื่อ		ตำแหน่ง	คำตอบแทน (บาท/ปี)
7	นางสิริวิภา	สุพรรณธเนศ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	280,000
8	นายปรัชญา	กุลวณิชพิสิฐ	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	260,000
9	นางสาวสุราวรรณ	ศักดิ์โกศล	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	205,000
10	นางจิรนนท์	เขตสกุล	กรรมการ	50,000
11	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการมีอำนาจจัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ (กรรมการผู้จัดการ)	-
กรรมการที่ออกตามวาระ/ลาออกระหว่างปี				
1	นางอังครัตน์	เพ็ริยบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	140,000
2	นายชาญชัย	กงทองลักษณ์	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	115,000
3	นายพลจักร	นันทวัฒนา	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	130,000
4	นางบุญรักษ์	อุดมอิทธิพงศ์	กรรมการ	225,000

รวม **3,995,000**

รายงานการถือครองหุ้นของกรรมการ

	รายชื่อ		จำนวนหุ้นที่ถือ		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
1	นางเกศรา	มัณฑุศรี	-	-	-
2	นายฉัตรพี	ตันติเฉลิม	-	-	-
3	นางสาวรินใจ	ชาครพิพัฒน์	-	-	-
4	นายพิเชษฐ	สิทธินำนวย	-	-	-
5	นายอภิศักดิ์	เกี่ยวกับการค้า	-	-	-
6	นายวีระชัย	อมรทกลสุเวช	-	-	-
7	นางสิริวิภา	สุพรรณรณศ	-	-	-
8	นายปรัชญา	กุลวนิชพิสิฐ	-	-	-
9	นางสาวสุธาวรรณ	ศักดิ์โกศล	-	-	-
10	นางจิรนันท์	เขตสกุล	-	-	-
11	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	-	-	-



ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของบริษัทตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ด. มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ
2	นางสาวกฤติกา	ปฐมกสิกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ฝ่ายบริหารเงิน
3	นางรัตนา	เอกพินิจ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลกิจการและ ฝ่ายตรวจสอบภายใน
4	นายอภิสิทธิ์	อภิวิชญ์ชลาชาติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ
5	นายบริรักษ์	โควิทักัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิจัยหลักประกัน
6	นายคมกร	พงศ์ชาคร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
7	นายอดิสรณ์	สุจิรกุลไทร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน
8	นายนิโคลัส	รวน เดียส	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9	นายอรุณทัต	สิงห์สิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป
10	นางสาวมาลัยพร	พรเลิศ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงินและงบประมาณ

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดปีเปรียบเทียบระหว่างปี 2566 และปี 2565 โดยในปี 2566 บริษัทมีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 56.87 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 23.75 ล้านบาท ที่มีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 80.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 29 อย่างไรก็ตามการดำเนินงานในปี 2566 ถึงแม้ผลกำไรสุทธิจะปรับตัวลดลงแต่เป็นผลมาจากภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ค่อยสดใสมากนัก อันเนื่องมาจากปัจจัยเสี่ยงหลายประการที่กระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนในการลงทุน อย่างไรก็ตามการดำเนินการโดยภาพรวมยังคงบรรลุเป้าหมายสำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้ เนื่องจากบริษัทคาดว่าภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ปี 2566 จะมีความผันผวนค่อนข้างมาก ประกอบกับบริษัทได้เพิ่มความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงมากขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทคาดว่ายอดการให้สินเชื่อรวมของบริษัทอาจไม่ขยายตัวหรือมีโอกาสที่จะปรับลดลงได้ ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ในภาพรวม

- รายได้รวมในงวดปี 2566 เท่ากับ 254.53 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน ที่มีรายได้รวมเท่ากับ 256.37 ล้านบาท หรือลดลง 1.84 ล้านบาท เกิดจาก

→ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทปรับเพิ่มขึ้น 0.32 ล้านบาท มาอยู่ที่ 223.46 ล้านบาท เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตามต้นทุนเงินกู้ยืมของบริษัทที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ายอดเฉลี่ยของสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในปี 2566 จะปรับลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องมาจากความผันผวนของการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จากปัจจัยต่างๆ ทั้งด้านบวกและลบที่กระทบกับการลงทุน อาทิเช่น ความกังวลของนักลงทุนเกี่ยวกับนโยบายของธนาคารกลางทั่วโลกที่จะใช้นโยบายทางการเงินตึงตัวเพื่อบรรเทาผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อที่เกิดขึ้นจากเศรษฐกิจที่ขยายตัวจากการกลับมาดำเนินชีวิตปกติ รวมไปถึงประเด็นความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ทวีความรุนแรงขึ้นและเกิดขึ้นในหลายภูมิภาค ประกอบกับบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่มีความรัดกุมเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องและสามารถรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมอันอาจจะเกิดขึ้นจากปัจจัยแวดล้อมที่มีความผันผวนและเปลี่ยนแปลงในช่วงที่ผ่านมา จึงทำให้ยอดเฉลี่ยของสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

→ รายได้จากธุรกรรมอื่นปรับตัวลดลง 2.16 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2566 เท่ากับ 69.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.80 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุสำคัญเกิดมาจากต้นทุนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นสำคัญ
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2566 เท่ากับ 113.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.87 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของ

ค่าใช้จ่ายในส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องจากการให้บริการลูกค้ารวมไปถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเป็นสำคัญ

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 3,749.66 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 ซึ่งเท่ากับ 4,677.10 ล้านบาท โดยมีสาเหตุสำคัญเกิดจากการลดลงของรายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 815.37 ล้านบาท มาอยู่ที่ 2,967.50 ล้านบาท และการลดลงของรายการเงินให้กู้ยืมจำนวน 115.00 ล้านบาท มาอยู่ที่ 560.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากนักลงทุนมีความกังวลต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จากปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และการดำเนินนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางทั่วโลกที่ส่งสัญญาณปรับขึ้นดอกเบี้ยเป็นต้น

ในส่วนของหนี้สิน ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,850.61 ล้านบาท ลดลง 939.67 ล้านบาท จากสิ้นปี 2565 เป็นผลจากการลดลงของรายการเงินกู้ยืมซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับยอดการให้สินเชื่อที่ปรับลดลงเป็นสำคัญ โดยบริษัทมีการบริหารจัดการแหล่งเงินกู้ยืมให้มีประสิทธิภาพโดยเพิ่มความหลากหลายของช่องทางในการกู้ยืมเงิน ทั้งจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน การออกและเสนอขายตราสารหนี้และการระดมทุนผ่านแพลตฟอร์มการระดมทุนหุ้นกู้คราวด์ฟินดิง โดย ณ 31 ธันวาคม 2566 มียอดคงค้างตราสารหนี้จำนวน 245.00 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่มียอดคงค้างจำนวน 1,070 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,899.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.24 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 เป็นผลมาจากบริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงานในงวดปี 2566 จำนวน 56.87 ล้านบาท แต่บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 จำนวน 46.47 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะทางการเงิน	2566	2565	2564
สินทรัพย์รวม	3,749.66	4,667.10	5,571.63
หนี้สินรวม	1,850.61	2,790.28	3,714.27
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,899.05	1,886.81	1,857.36

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลประกอบการ	2566	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	253.43	255.21	249.34
<u>หัก</u> รายจ่ายดอกเบี้ย	69.23	57.42	46.28
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	184.20	197.79	203.06
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1.10	1.15	1.69
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	113.99	98.12	95.78
กำไรก่อนภาษีเงินได้	71.31	100.82	108.97
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(14.44)	(20.20)	(21.80)
กำไรสุทธิ	56.87	80.62	87.17

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ต่อ)

อัตราส่วนที่สำคัญ	2566	2565	2564
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)			
กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings Per Share)	0.37	0.52	0.56
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (Book Value)	12.25	12.18	11.99
อัตราผลตอบแทน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	3.01	4.31	4.77
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.29	1.55	1.69
อัตราส่วนทุน (%)			
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ ณ สิ้นงวด (Equity/Asset)	50.65	40.34	33.34
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR Ratio)	100.86	69.63	49.56

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

การจัดการเงินทุน (Funding)

ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทมีการบริหารจัดการแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งในส่วนของการจัดหาเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์ รวมถึงยังมีการเสนอขายตราสารหนี้ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดคงค้างตราสารหนี้ที่เสนอขายจำนวน 245 ล้านบาท โดยเป็นการเสนอขายให้กับกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (II&HNW) อีกทั้งบริษัทได้เข้าร่วมการระดมทุนผ่านแพลตฟอร์มการระดมทุนหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง โดยเป็นการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิงครั้งแรกของบริษัท และเป็นการเพิ่มทางเลือกให้กับบริษัทในการใช้เครื่องมือทางการเงินใหม่นอกเหนือไปจากการระดมทุนในรูปแบบเดิม ทั้งนี้ การระดมทุนดังกล่าวเพื่อเป็นการเตรียมสภาพคล่องของบริษัทให้เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจรวมถึงเป็นการรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนในตลาดเงินกรณีที่เกิดความไม่แน่นอนในปัจจุบันต่างๆ อันอาจกระทบต่อการระดมทุนของบริษัทได้

ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทได้มีการเพิ่มสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวให้มากขึ้นเพื่อให้โครงสร้างเงินกู้ยืมของบริษัทมีความมั่นคงยิ่งขึ้น อีกทั้งบริษัทยังพยายามแสวงหารูปแบบการจัดการเงินทุนในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากการดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ศึกษาความเป็นไปได้ในการทำ Securitization จากพอร์ตเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น เพื่อให้แน่ใจได้ว่า บริษัทจะมีแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทมีการใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิเช่น NCR / Liquidity Gap / Funding Concentration Limit / Mismatching Fund / Liquidity Reserve Ratio เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทให้อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้และสามารถส่งเสริมให้บริษัทสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างราบรื่น

ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัล

จากการที่บริษัทเป็นสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์แห่งเดียวของไทย ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินหลักที่ทำหน้าที่เสริมสร้างสภาพคล่องด้านเงินทุน และหลักทรัพย์ให้แก่ธุรกิจหลักทรัพย์ รวมไปถึงสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจในตลาดทุน บริษัทจึงได้มองหาโอกาสในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนใหม่เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของนักลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปได้ โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงกับ M-DAQ เพื่อร่วมมือกันในการพัฒนาเครื่องมือที่จะช่วยให้นักลงทุนไทยสามารถเข้าถึงการลงทุนต่างประเทศและทรัพย์สินต่างๆ ด้วยเงินสกุลบาทได้ อันจะเป็นการเสาะแสวงหารูปแบบการทำธุรกรรมใหม่ๆ ที่จะสามารถช่วยตอบสนองต่อความต้องการในตลาดทุนได้ ซึ่งการริเริ่ม เสาะแสวงหาธุรกรรมใหม่ ยังสอดคล้องกับบทบาทของบริษัทในฐานะสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์อีกด้วย

รูปลักษณะใหม่ที่ทันสมัย

จัดทำ Corporate VDO ของบริษัทเพื่อสื่อสารการพัฒนาของบริษัทตลอด 27 ปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งแนวทางการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท และได้ติดตามดูแลฟังก์ชันงานของเว็บไซต์ให้มีความพร้อมในการให้บริการอยู่เสมอ อาทิ Mini Program สำหรับจำลองพอร์ตการลงทุน และประเมินอำนาจซื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ พร้อมทั้งได้ปรับปรุงข้อมูลที่ทำให้บริการให้มีความทันสมัย เช่น การลงบทวิเคราะห์เพื่อให้นักลงทุนสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ดียิ่งขึ้น และข่าวประชาสัมพันธ์ในด้านกิจกรรมของคณะผู้บริหารที่มีกับบุคคลภายนอก

การเปิดบัญชีแบบออนไลน์ “e-Open Account”

บริษัทได้มีการปรับปรุงและพัฒนาโปรแกรมการเปิดบัญชีแบบออนไลน์ “e-Open Account” สำหรับการขอสมัครสินเชื่อ Credit Balance ซึ่งกำลังพัฒนาใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาระบบสารสนเทศ (e-Securities Platform) ที่จะพัฒนาในปี 2567 เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินการพัฒนาทั้งด้านต้นทุนและระยะเวลา ในการจัดทำโปรแกรมเปิดบัญชีแบบออนไลน์ให้กับลูกค้า

การบริหารทรัพยากรบุคคลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG)

พนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและเป็นหัวใจสำคัญที่จะร่วมกันขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จ การบริหารทรัพยากรบุคคลให้แข็งแกร่งเป็นกลไกสำคัญในการเพิ่มศักยภาพการดำเนินธุรกิจ โดยต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงานที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถรองรับการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทควรมีผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมกับสถานการณ์ และตลาดแรงงานในปัจจุบัน ด้วยความสำคัญดังกล่าวบริษัทจึงมีการจัดทำนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อใช้เป็นแนวทางและข้อกำหนดที่สำคัญในการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติต่อพนักงาน และ/หรือ บุคลากรอย่างเท่าเทียมและอยู่บนมาตรฐานเดียวกัน ตั้งแต่การวางแผนโครงสร้างองค์กร มีอัตรากำลังอย่างเหมาะสมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถพนักงานในการผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและยั่งยืน

บริษัทมีการวางแผนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับให้พร้อมปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ และเป็นการเพิ่มพูนทักษะที่สามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันก่วงที่ โดยมีการจัดงบประมาณและแผนการอบรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดแผนเส้นทางความก้าวหน้าสายอาชีพอย่างชัดเจน เพื่อการเติบโตก้าวหน้าในอนาคตของพนักงานในสายงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้ง โยกย้าย สับเปลี่ยนหมุนเวียนตำแหน่งจากระดับเริ่มต้นไปสู่ระดับสูง อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม อันจะทำให้สามารถรักษานักงานดี ๆ ให้อยู่กับองค์กรได้ และก่อให้เกิดแรงจูงใจกับพนักงานในการตั้งใจปฏิบัติงาน

มากขึ้น เพื่อให้ตนเองสามารถเจริญเติบโตตามตำแหน่งงานที่จะก้าวไปได้เหมาะสม อีกประการที่สำคัญที่จะทำให้การทำงานราบรื่นต่อเนื่องคือแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อรองรับผู้บริหารที่จะเกษียณอายุลง โดยจะคัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติและมีความพร้อมที่จะเลื่อนตำแหน่งเป็นผู้บริหารมาพัฒนาเพิ่มเติมเพื่อศักยภาพที่สูงขึ้น โดยการทำให้แผนฝึกอบรมพัฒนารายบุคคลมีความจำเป็นต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายทางธุรกิจภายใต้ปัจจัยต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาทั้งเทคโนโลยีใหม่ๆ และพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปรวมถึงการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง อันจะสร้างบุคลากรให้มีขีดความสามารถในการแข่งขันได้ดีขึ้นต่อไป

การพัฒนาการของการวิจัยหลักทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกัน

ฝ่ายวิจัยฯ ได้มีการพัฒนาการวิจัยหลักทรัพย์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการกับลูกค้าของ TSFC โดยการออกบทวิเคราะห์ในด้านต่างๆ เพื่อให้ความรู้และให้ข้อมูลกับนักลงทุน ที่เกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนรายเดือน รวมถึงเอกสารฉบับพิเศษในกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลต่อบรรยากาศการลงทุน นอกจากนี้ยังมีการปรับปรุงบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในรูปแบบเอกสารรายเดือน รายไตรมาส และรายครึ่งปี เพื่อสรุปสถานการณ์ ข้อมูลสถิติต่างๆ รวมถึงมุมมองด้านการปล่อยสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในด้านการเคลื่อนไหวของกลุ่มหลักทรัพย์ต่างๆ ที่มียอดคงค้างสูงในสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมทั้งระบบ ในมิติทั้งการเปลี่ยนแปลงด้านปริมาณ ราคา และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อสะท้อนภาพการเคลื่อนไหวของ

หลักทรัพย์ในอีกมิติที่เป็นหลักประกันในบัญชีสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังพัฒนาบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีการระจุกตัวสูงในบัญชีสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมของระบบ โดยเสนอข้อมูลปัจจัยพื้นฐาน และภาพการเคลื่อนไหวของยอดคงค้างหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน โดยได้เผยแพร่เอกสารดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทให้กับลูกค้าและนักลงทุนที่สนใจทั่วไป

นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการทบทวนวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยปรับปรุงเกณฑ์การคัดกรองและเกณฑ์การกำหนดเพดานการรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน (Concentration Limit) ให้สะท้อนกับความเป็นจริงและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ ให้ทันต่อเหตุการณ์ได้ดีขึ้น รวมถึงการเดินทางไปเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) โดยตรง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการที่รับผิดชอบหน้าที่ดังกล่าว เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้มีความรอบคอบบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

ส่วนที่ 2

การทำกับดูแลกิจการ



- 36** นโยบายการทำกับดูแลกิจการ
- 38** แนวปฏิบัติสำหรับการทำกับดูแลกิจการ
- 40** รายงานผลการดำเนินงานด้านทำกับดูแลกิจการ
- 41** ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
- 43** การควบคุมภายใน
- 44** รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำไปสู่การสร้างความสามารถในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ที่เป็นเลิศโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงความสามารถในการปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง จึงได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มากำหนดเพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการบริษัทและได้นำไปปรับใช้เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน ได้กำหนดเป็นหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ 8 ข้อ ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1

ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการต้องเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 2

กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

หลักปฏิบัติที่ 3

เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

มีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติที่ 4

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่าการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

หลักปฏิบัติที่ 5

ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เป็นไปตามแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืนและแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 6

ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะ ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

ซึ่งทางคณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ ที่อาจเกิดขึ้นได้ ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร พร้อมทั้งมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

หลักปฏิบัติที่ 7

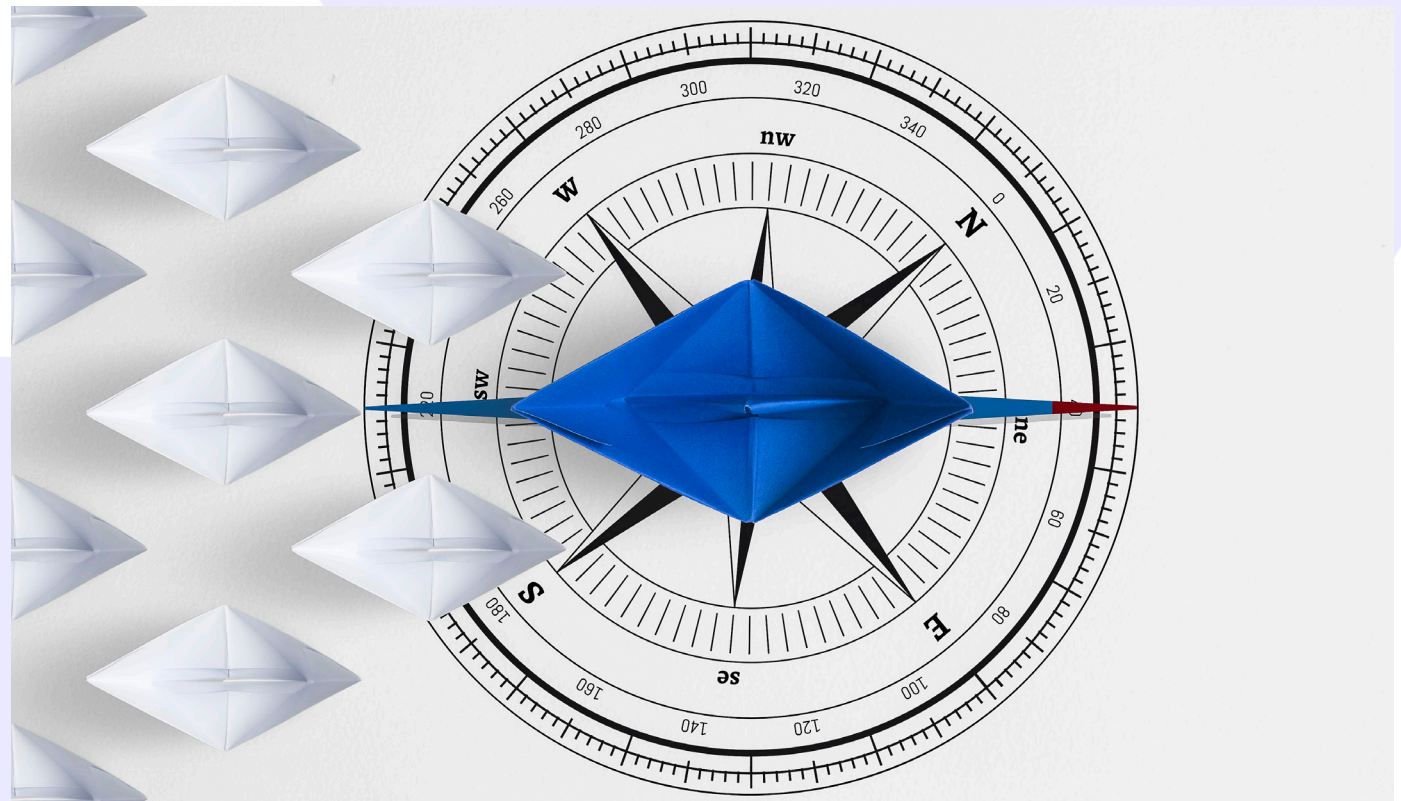
รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการควรมั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

หลักปฏิบัติที่ 8

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทและดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่ โดยให้เปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน



แนวปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก เพื่อให้มีความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนด กฎเกณฑ์และข้อบังคับของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำหนดนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี แม้ว่าบริษัทมิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่บริษัทได้นำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนมาปรับใช้ในการดำเนินการ ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา โปร่งใส ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสำคัญอื่น เช่น วัสดุภัณฑ์ พันธกิจของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการ เป็นต้น โดยผ่านช่องทางการสื่อสารดังนี้

- รายงานประจำปี : จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกราย และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นประจำทุกปี
- งบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ : ส่งไปยังหน่วยงานกำกับดูแล และผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกไตรมาส ทุกหกเดือน หรือทุกปี แล้วแต่กรณี
- เว็บไซต์ www.tsfc.co.th : เปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสำคัญอื่น

2. ความรับผิดชอบของกรรมการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์และความสามารถที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัท โดยคณะกรรมการจะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น และมีกรรมการอิสระที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่ชัดเจน และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง

บริษัทได้มีการพัฒนากรรมการโดยส่งเสริมให้เข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และกรณีกรรมการเข้าใหม่ จะมีการจัดประชุมเป็นพิเศษก่อนที่กรรมการท่านนั้นจะเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งแรก

การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีการจัดส่งเอกสารล่วงหน้า ให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างชัดเจน

3. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสถาบันการเงิน หรือ นิติบุคคลเกือบทั้งสิ้น ซึ่งนับว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มีความรู้ความเข้าใจในสิทธิของตนเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงรักษาสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอในการตัดสินใจ มีการอำนวยความสะดวกเปิดโอกาสให้มีการซักถาม และมีการขออนุมัติต่อผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เป็นอำนาจของผู้ถือหุ้นครบถ้วน

โดยมีการนับคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน

4. ทบทวนของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ลูกค้า : ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ไม่เอื้อประโยชน์ต่อคนใดคนหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง มีการดูแลรักษาทรัพย์สินผลประโยชน์ให้แก่ลูกค้าอย่างรัดกุม มีช่องทางรับข้อร้องเรียนแสดงให้ลูกค้าทราบ

คู่ค้า : มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าที่ชัดเจน มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้คู่ค้าทราบ

พนักงาน : มีคู่มือพนักงาน สื่อสารให้พนักงานทราบปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎหมายแรงงาน

หน่วยงานกำกับดูแล : ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการจัดส่งข้อมูลตามที่ร้องขอ หรือให้ความร่วมมืออื่นใดอันก่อประโยชน์ต่อการกำกับดูแล หรือต่อส่วนรวม

5. เอกสารของบริษัทที่แสดงถึงการกำกับดูแลกิจการ

ประกอบด้วย

5.1 คู่มือกรรมการ : ส่งให้กรรมการทุกท่านเพื่อถือปฏิบัติ

5.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท

5.3 นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท

5.4 นโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท

5.5 จำนวนหน้าที่ของกรรมการชุดย่อย : มีคำสั่งคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

5.6 กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

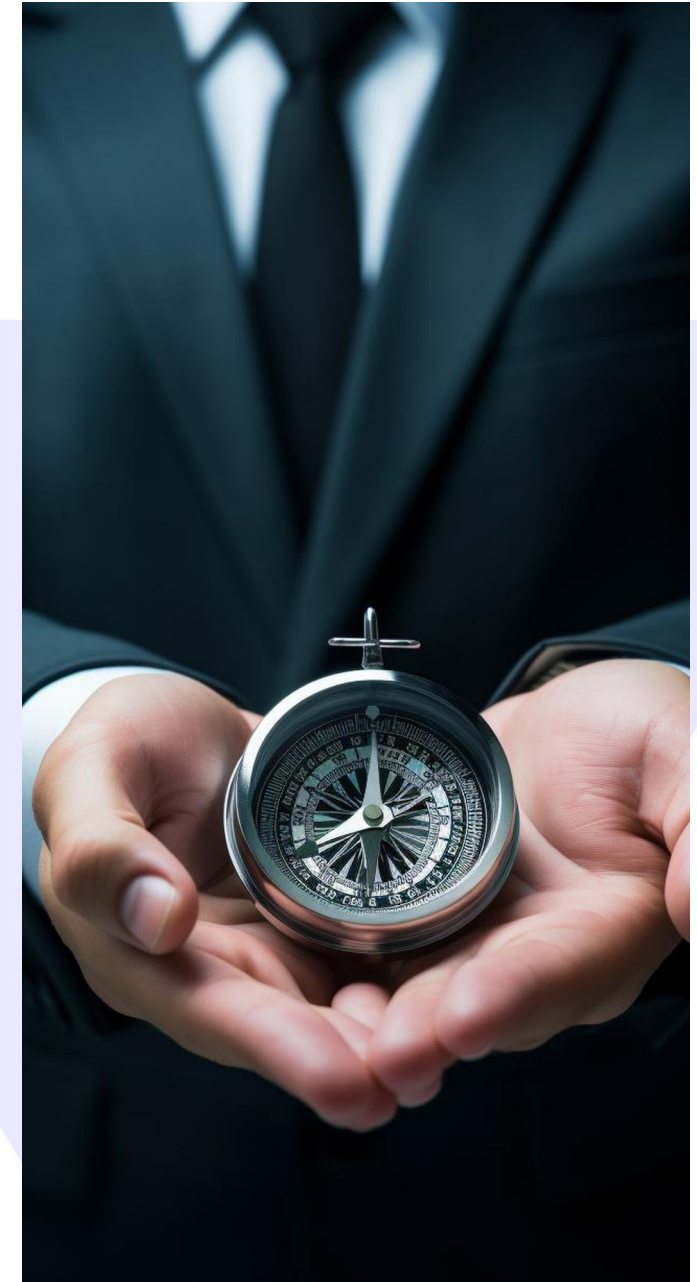
5.7 นโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

5.8 ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

5.9 นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท

5.10 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีหรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี (ถ้ามี)

5.11 เอกสารการประชุม และรายงานการประชุม คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกครั้ง : มีการรับรองรายงานการประชุม และจัดเก็บไว้เป็นหลักฐานอ้างอิงอย่างครบถ้วนชัดเจน





รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2566 บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หรือ “TSFC” ในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Finance Corporation : SFC) ตระหนักถึงการดำเนินงานอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และนักลงทุน รวมถึงการทำหน้าที่พัฒนาบริการทางด้านสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Financing) ให้ครบถ้วน สอดคล้องกับความต้องการของธุรกิจหลักทรัพย์และบริษัทเล็งเห็นความสำคัญของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทจึงกำหนดให้มีนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติตามหลักการ ESG อันได้แก่ การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

มีการให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และความรับผิดชอบต่อลูกค้าในด้านสังคม และกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล

บริษัทมีการบริหารจัดการธุรกิจและการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายโดยได้กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้อย่างชัดเจนและแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางในการทำการค้าระหว่างกันของบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปด้วยความโปร่งใสและป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงสำคัญของ บริษัทสามารถระบุได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่ให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นปัจจัยความเสี่ยงสำคัญของบริษัทเช่นเดียวกับสถาบันการเงินโดยทั่วไป ที่ไม่อาจจะปล่อยให้เกิดการขาดสภาพคล่องได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องดังนี้

- จัดเตรียมแหล่งเงินทุนไว้อย่างเพียงพอ เพื่อรองรับสถานการณ์ปกติ ที่จะใช้เงินสำหรับการชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชี Credit Balance และชำระหนี้สินอื่นตามกำหนดเวลา
- จัดหาแหล่งเงินสำรองเพื่อสถานการณ์ฉุกเฉิน หรือกรณีมีเหตุไม่ปกติ
- จัดการสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกันทั้งจำนวนและอายุ (matching) เพื่อที่จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์มาเป็นเงินสดในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา
- จัดทำรายงานแสดงความต้องการใช้เงินล่วงหน้า และติดตาม ควบคุม และดูแลเป็นรายวัน

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้บริษัทมีการผิดนัดชำระหนี้ ลูกหนี้หลักของบริษัทได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากสำนักงาน ก.ล.ต. และลูกหนี้บัญชี Credit Balance ซึ่งเป็นบัญชีเงินกู้เพื่อการซื้อหุ้น ภายใต้ระบบที่ได้ออกแบบมาเพื่อการป้องกันความเสี่ยงเป็นอย่างดี

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังนี้

- มีการวิเคราะห์ฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยละเอียด เพื่อกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และมีการทบทวนวงเงินอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่เกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ
- มีการทำ KYC/CDD เพื่อรู้จักลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด
- มีการกำหนดอำนาจอนุมัติตามลำดับชั้นของวงเงิน โดยผู้อนุมัติจะอยู่ในรูปคณะกรรมการ
- มีการติดตาม ควบคุมการใช้วงเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และติดตามดูแลยอดสินเชื่อคงเหลือเป็นประจำทุกวัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลให้ตราสารที่บริษัทได้ลงทุนไว้รวมถึงหลักประกันสินเชื่อเครดิตบาลานซ์มีความผันผวน

- ในส่วนของการลงทุน บริษัทไม่มีนโยบายที่จะแสวงหาผลตอบแทนจากเงินลงทุน แต่จะลงทุนตามความจำเป็นในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง และความเสี่ยงต่ำเท่านั้น เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยลงทุนในตลาดเงิน
- ในส่วนของการบริหารและควบคุมหลักประกัน (Collateral Management and Control) บริษัทได้มีการวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะรับเป็นหลักประกัน กำหนดเพดานการปล่อยสินเชื่อในหลักทรัพย์แต่ละตัว รวมถึงกำหนดสัดส่วนของมูลค่าสินเชื่อต่อหลักประกันขั้นต้น (Initial Margin) และมูลค่าสินเชื่อต่อหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ทุกวันและมีการติดตามควบคุมดูแลให้มูลค่าหลักประกันต่อสินเชื่อเป็นไปตามเงื่อนไข โดยจะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่ม หรือบังคับขายหลักประกัน เมื่อถึงอัตราที่กำหนดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำ Stress test เพื่อดูผลกระทบล่วงหน้าว่าหากราคาหลักประกันตัวใดตัวหนึ่งลดลง จะกระทบต่อลูกค้า และต่อบริษัทอย่างไรเพื่อบริหารจัดการได้ทันท่วงที

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของการควบคุมในกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน และอาจทำให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังนี้

- มีการกำหนดกรอบความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกด้านในการพัฒนาหรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์
- กำหนดระเบียบการปฏิบัติงานที่แสดงถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่ การรายงาน และการควบคุมที่สำคัญ
- มีการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ละเอียดเพียงพอ โดยแบ่งแยกการทำงานฝ่ายงาน Front-office ออกจากการทำหน้าที่ของฝ่ายงาน Back-office
- มีระบบคอมพิวเตอร์ควบคุม Limit ต่างๆ โดยมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านระบบที่เป็นมาตรฐาน
- มีฝ่ายกำกับดูแลกิจการและฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบการดำเนินธุรกรรมให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

5. ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

คือ ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด ส่งผลให้บริษัทไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามปกติได้

บริษัทจะมีการคำนวณและจัดทำแบบรายงาน NCR เป็นรายวัน กำหนดอัตรา Early Warning และแนวทางการจัดการเมื่ออัตรา NCR ลดต่ำลงถึงระดับที่กำหนด นอกจากนี้ ในการจัดทำงบประมาณประจำปี จะต้องนำยอดรวมธุรกรรมต่างๆ ที่ประมาณการไว้มาทดสอบการคำนวณ NCR เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการตามแผนที่วางไว้ ไม่ทำให้ NCR อยู่ในระดับที่ต่ำกว่า Early Warning รวมถึงจะมีการทดสอบการคำนวณ NCR ก่อนเข้าทำธุรกรรมขนาดใหญ่ด้วย

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท โดยผลการดำเนินงานของบริษัทอาจผันแปรไปตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากสินเชื่อบริษัทเป็นเงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ และหลักประกันส่วนใหญ่ก็คือหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนั้น เมื่อตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง ความต้องการเงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ก็จะลดลงรวมทั้งมูลค่าหลักประกันก็จะลดลงด้วย

การบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการโดยมีการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยวิเคราะห์ คาดการณ์ ภาวะเศรษฐกิจ และตลาดทุน และกำหนดกลยุทธ์ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะกำกับดูแล และติดตามผลอย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกเดือน และมีการปรับปรุงแก้ไขหากผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด

ด้านการแข่งขันในธุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์โดยทั่วไปจะมีการให้เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ (บัญชี Credit Balance) เช่นกัน จึงอาจทำให้มีการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบทบาทหน้าที่ของบริษัทคือการสนับสนุนธุรกิจ

หลักทรัพย์ ดังนั้น การให้บริการก็จะเป็นไปในลักษณะที่ส่งเสริมบริษัทหลักทรัพย์ในส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์ไม่ได้ให้บริการ หรือไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นการดำเนินธุรกิจลักษณะที่เกือกล้นมากกว่า การแข่งขัน



การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ของบริษัท โดยมุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการที่โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต ตามหลักธรรมาภิบาล มีการจัดวางระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกกิจกรรมอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกัน

เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ บริษัทมีการประเมินการควบคุมภายใน ดังนี้

- 1. การควบคุมภายในบริษัท** มีฝ่ายกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งข้อกำหนด ระเบียบ และนโยบายบริษัท และฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามมาตรการต่างๆ ที่กำหนดไว้ เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่ดี
- 2. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Operation)** บริษัทมีกิจกรรมการควบคุมโดยใช้ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) เป็นเครื่องมือในการวางแผนและควบคุม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการทบทวนและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และการอนุมัติในแต่ละระดับเพื่อความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีการปรับปรุงนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการประกอบธุรกรรมอย่างเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและจัดตั้งคณะทำงานต่างๆ ช่วยให้อำนาจสามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพและ

ประสิทธิผล รวมถึงให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ต้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนไปกับสิ่งแวดล้อมและสังคม

3. การควบคุมรายงานทางการเงิน (Financial Reporting)

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสร่วมกับผู้บริหารฝ่ายการเงินและงบประมาณ และร่วมกับผู้สอบบัญชีสำหรับรายงานทางการเงินสำหรับงวด 6 เดือนและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ความเหมาะสมของนโยบายบัญชี ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

4. การควบคุมการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขององค์กร พัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทางกลยุทธ์ การดำเนินงาน การเงิน ชื่อเสียงความน่าเชื่อถือ และการป้องกันการคอร์รัปชัน

5. การควบคุมระบบสารสนเทศ (Information Technology)

บริษัทมีการทบทวนแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์

ของบริษัท รวมทั้งมีการจัดตั้งคณะทำงานด้านความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงมีการสื่อสารและฝึกอบรมให้พนักงานทุกระดับชั้นรับทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติที่ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนวิธีสังเกตและป้องกันภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในปัจจุบัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจาก การปฏิบัติงานประจำของบริษัท และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมทั้งประสบการณ์เกี่ยวกับด้านตลาด กุณ การบัญชี การเงิน และการบริหาร จำนวน 2 ท่าน ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด. ดังนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึง 20 เมษายน 2566

นายจักรพี ตันติเฉลิม ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ
รศ.ดร.จักรรัตน์ เปรียบจวีวัฒน์ กรรมการตรวจสอบ

ตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2566 เป็นต้นมา

นายจักรพี ตันติเฉลิม ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ
นางสิริวิภา สุพรรณนาศ กรรมการตรวจสอบ

ปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้ง และการประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง

สรุปสาระสำคัญเรื่องที่มีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัท ได้แก่ งบการเงินรายไตรมาส งบการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบ งบการเงินของบริษัทมีความเพียงพอและถูกต้องตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- พิจารณาเห็นชอบการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และความเหมาะสมของค่าสอบบัญชีของปี 2566 โดยเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานพร้อมประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้งเพื่อพิจารณาขอบเขตและแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และรับทราบผลการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวด 6 เดือนและงบการเงินประจำปี
- พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี โครงสร้าง และสายการบังคับบัญชาของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบรายงานการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในว่าเป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปี
- พิจารณาสอบทานการเตรียมความพร้อมเรื่องการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด. ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566
- พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและการดำเนินการเป็นไปตามนโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณาการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดแผนการตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามเกณฑ์ Risk-Based Approach (RBA)
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวน/การปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และข้อบังคับของฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน

จากผลการประเมินตนเองตามหลักเกณฑ์และแนวทางการปฏิบัติงานที่ดี (Best Practice) สำหรับการประกอบธุรกิจ พบว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีการดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ และสามารถแสดงความเห็นได้อย่างตรงไปตรงมา โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ภายใต้กรอบจริยธรรมและหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

จักรพี ตันติเฉลิม

นายจักรพี ตันติเฉลิม
ประธานกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 3

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

- 46 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 50 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของ
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่

ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติตามของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ

งบการเงินข้อ 24 บริษัทฯมีรายได้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 223 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 88 ของรายได้รวมของบริษัทฯ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่คาดไว้หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม โดยบริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมหลักทรัพย์สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น หากเงินให้กู้ยืมหลักทรัพย์มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จากราคาทุนตัดจำหน่าย อัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้ามีลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมาก อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่าบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับระบบการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราดอกเบี้ย การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้

ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านในสำคัญทั่วไป

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้การด้วยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) โดยบริษัทใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เป็นสามระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยค่าเพื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือกรณีสินทรัพย์มีการด้วยค่า ค่าเพื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ การประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดล นอกจากนี้ บริษัทยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนรวม 2,968 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 79 ของ

ยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน ความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันและการให้มูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ งบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแล กระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของ ข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า

การปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อ คาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้า ได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบ และปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนอง ต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดง ความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการ แสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่ เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหาร ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์ การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของ ผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่าง มีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการ ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึง การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหาก เห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้า จะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึง วันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็น เหตุให้บริษัทฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของ งบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่ เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดง รายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหาก ข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้าม ไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสาร เรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำ ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอ รายงานฉบับนี้



เกิดศิริ กาญจนประกาศิต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6014

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2567

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)		
หมายเหตุ	2566	2565	
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	3,867,667	4,362,271
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		14,601,374	65,967,249
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	7	2,967,501,654	3,782,868,012
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	8	79,288,700	16,964,748
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ			
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	8	98,844,906	97,911,607
เงินให้กู้ยืม	10	560,000,000	675,000,000
อุปกรณ์	11	1,286,909	673,448
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	3,422,009	1,731,366
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	29	5,462,605	5,518,010
สินทรัพย์สิทธิการให้	13	8,522,292	18,513,448
สินทรัพย์อื่น	14	6,865,091	7,585,810
รวมสินทรัพย์		<u>3,749,663,207</u>	<u>4,677,095,969</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการ

(นางสาวมาลย์พร พรเลิศ)
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

	(หน่วย: บาท)		
หมายเหตุ	2566	2565	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15	1,689,468,413	1,853,119,691
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		-	71,780,679
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		17,530,505	154,880,720
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		5,483,980	9,039,096
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	16	90,000,000	641,688,024
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17	7,562,166	17,719,424
ประมาณการหนี้สิน	18	25,729,636	24,767,701
หนี้สินอื่น	19	14,835,469	17,288,284
รวมหนี้สิน		<u>1,850,610,169</u>	<u>2,790,283,619</u>
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	20	1,549,125,840	1,549,125,840
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	44,664,626	41,821,297
ยังไม่ได้จัดสรร		305,340,830	295,938,046
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	8.3	(78,258)	(72,833)
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>1,899,053,038</u>	<u>1,886,812,350</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>3,749,663,207</u>	<u>4,677,095,969</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการ

(นางสาวมาลย์พร พรเลิศ)
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	2565
(หน่วย: บาท)			
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	78,759	345,810
รายได้ดอกเบี้ย	24	253,427,253	255,212,058
ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	25	(14,213)	(20,175)
รายได้อื่น		1,038,244	829,065
รวมรายได้		<u>254,530,043</u>	<u>256,366,758</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		65,666,333	61,991,301
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		1,638,255	2,441,108
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		69,225,082	57,421,857
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	7,120,930	158,631
ค่าใช้จ่ายอื่น		39,576,459	33,531,184
รวมค่าใช้จ่าย		<u>183,227,059</u>	<u>155,544,081</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>71,302,984</u>	<u>100,822,677</u>
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	29	(14,436,406)	(20,203,965)
กำไรสำหรับปี		<u>56,866,578</u>	<u>80,618,712</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอุดมกร อุดมทรัพย์)

กรรมการ

(นางสาวมาลีย์พร พรเลิศ)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

	หมายเหตุ	2566	2565
(หน่วย: บาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(6,008)	(59,561)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	29	1,202	11,912
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(4,806)	(47,649)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(774)	(840)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้		155	168
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		(619)	(672)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18	2,316,637	-
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	29	(463,327)	-
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		1,853,310	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		1,852,691	(672)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		<u>1,847,885</u>	<u>(48,321)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>58,714,463</u>	<u>80,570,391</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30		
กำไรสำหรับปี		0.37	0.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอุดมกร อุดมทรัพย์)

กรรมการ

(นางสาวมาลีย์พร พรเลิศ)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	
		และชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		1,549,125,840	37,790,361	270,471,422	(24,512)	1,857,363,111	
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี							
กำไรสำหรับปี		-	-	80,618,712	-	80,618,712	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(48,321)	(48,321)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	80,618,712	(48,321)	80,570,391	
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	21	-	4,030,936	(4,030,936)	-	-	
เงินปันผลจ่าย	22	-	-	(51,121,152)	-	(51,121,152)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		1,549,125,840	41,821,297	295,938,046	(72,833)	1,886,812,350	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		1,549,125,840	41,821,297	295,938,046	(72,833)	1,886,812,350	
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี							
กำไรสำหรับปี		-	-	56,866,578	-	56,866,578	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	1,853,310	(5,425)	1,847,885	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	58,719,888	(5,425)	58,714,463	
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	21	-	2,843,329	(2,843,329)	-	-	
เงินปันผลจ่าย	22	-	-	(46,473,775)	-	(46,473,775)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		1,549,125,840	44,664,626	305,340,830	(78,258)	1,899,053,038	
		-	-	-	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	71,302,984	100,822,677
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10,533,877	8,748,452
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,120,930	158,631
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	14,713	20,675
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(809,345)	45
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	69,225,082	57,421,857
รายได้ดอกเบี้ย	(253,427,253)	(255,212,058)
เงินปันผลรับ	(500)	(500)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,131,602	2,402,198
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(92,907,910)	(85,638,023)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ส่วนหักบัญชี	51,365,875	(34,852,597)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,031,704,413	994,146,465
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	115,000,000	70,000,000
สินทรัพย์อื่น	720,719	525,827
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(163,651,278)	(1,680,035,501)
เจ้าหนี้ส่วนหักบัญชี	(71,780,679)	68,579,893
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(137,350,215)	54,908,240
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(551,688,024)	641,688,024
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	(1,896,000)
หนี้สินอื่น	(2,893,445)	665,240
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	178,519,456	28,091,568
เงินสดรับดอกเบี้ย	27,126,068	30,848,411
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(68,637,483)	(57,374,309)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(18,398,088)	(22,257,389)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	118,609,953	(20,691,719)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่วางเป็นประกัน	29,495,426	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(1,119,344,987)	(269,406,131)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,029,413,016	350,032,920
เงินสดรับจากเงินปันผล	500	500
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	-	1,986,268
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(2,292,097)	(42,526)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,190,186)	(1,124,982)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	809,344	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(64,108,984)	81,446,049
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(46,473,775)	(51,121,152)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,521,798)	(8,274,835)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(54,995,573)	(59,395,987)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(494,604)	1,358,343
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	4,362,271	3,003,928
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6)	3,867,667	4,362,271
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ที่อยู่บริษัทฯ ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. หน้าที่ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้
 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดชำระคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 การรับรู้สินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ได้จัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

4.4 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้อาหารที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชี "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และ "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" โดยคำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันจากหลักทรัพย์ที่ยืมมาในบัญชี "ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" และบันทึกหลักประกันเงินสดรับจากการที่ให้อืมหลักทรัพย์ในบัญชี "เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯ ทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้จ่ายซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

4.6 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นหลักประกันกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นหลักประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นหลักประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนคิดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย** เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนคิดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- **สิทธิพิเศษทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน** เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิพิเศษทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุน ในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในบางกรณีบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุน ในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมอื่นและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทฯ ประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิพิเศษทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ ความเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลงหรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย บริษัทฯ จะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อบริษัทฯ ได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่บริษัทฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทฯ พิจารณาว่าสัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สิทธิพิเศษทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีไว้เพื่อค่า ณ วันที่ทำสัญญาด้วยมูลค่ายุติธรรม และบริษัทฯ จะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทฯ คลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือราคาเสนอซื้อหรือเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของบริษัท ตราสารอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ เนื่องจากไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ เช่น มีความเคลื่อนไหวในตลาดของตราสารอนุพันธ์เกิดขึ้นไม่บ่อย หรือราคาซื้อขายมีความผันผวนอย่างรุนแรง เป็นต้น บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองความทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

4.10 ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทฯ ต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับคิดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ รับรู้ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ วัดมูลค่าของค่าต่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เข้ารับรายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การตั้งสำรองพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วย ปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ในอนาคต โดยในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้น บริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ และการฝ่าฝืนข้อกำหนดในสัญญา

ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯ กำหนดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	5 - 6 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในบัญชีของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าต่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 ปี
----------------------	------

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่าสุทธิธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น รายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯ ถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากรางานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาวะผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อถึงกรณีสิ้นสุดการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจ ไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้นบันทึก โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและความคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.20 สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า กล่าวคือ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่ต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าที่ประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
เงินสด	30	30
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	22,079	18,562
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(18,241)	(14,230)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,868	4,362

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
รายการที่มีใช้เงินสด		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6)	(60)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1)	(1)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,317	-

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
เงินให้ผู้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,945,941	3,759,510
ลูกหนี้อื่น	36,232	30,914
รวม	2,982,173	3,790,424
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	146	140
หัก: ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,817)	(7,696)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,967,502	3,782,868

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9/ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	2566			2565		
	ยอดที่ใช้ในการ	ยอดที่ใช้ในการ		ยอดที่ใช้ในการ	ยอดที่ใช้ในการ	
	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ
	ตั้งค่าต่อผล	ตั้งค่าต่อผล	ตั้งค่าต่อผล	ตั้งค่าต่อผล	ตั้งค่าต่อผล	ตั้งค่าต่อผล
	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย
	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสียหายด้านเครดิต	2,884	2,884	1	3,695	3,695	1
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสียหายด้านเครดิต	84	84	-	89	89	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14	14	14	7	7	7
รวม	2,982	2,982	15	3,791	3,791	8

8. เงินลงทุน

8.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

	(หน่วย: พันบาท)					
	2566			2565		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	รวม	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
กองทุนเปิดตราสารทุน	9	-	9	11	-	11
รวม	9	-	9	11	-	11
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	-	9	11	-	11
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	128,909	98,845	227,754	71,884	97,912	169,796
หัก: มูลค่าสุทธิรัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(50,279)	-	(50,279)	(55,581)	-	(55,581)
รวม	78,630	98,845	177,475	16,303	97,912	114,215
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความเสียหายของตลาดในประเทศ	650	-	650	651	-	651
รวม	650	-	650	651	-	651
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79,280	98,845	178,125	16,954	97,912	114,866
รวมเงินลงทุน	79,289	98,845	178,134	16,965	97,912	114,877

8.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	2566				2565			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	227,754	-	-	227,754	169,796	-	-	169,796
รวม	227,754	-	-	227,754	169,796	-	-	169,796

8.3 ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	(73)	(25)
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
- จากการศึกษา (ก่อนภาษีเงินได้)	(6)	(60)
- ภาษีเงินได้	1	12
ยอดคงเหลือปลายปี	(78)	(73)

8.4 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2566		2565		
	กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถือก่อนภายในส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถือก่อนภายในส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถือก่อนภายในส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถือก่อนภายในส่วนของผู้ถือหุ้น	
เงินลงทุน	มูลค่าของภาระใช้ทางเลือกในการแสดงรายการด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับของเจ้าของ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับของเจ้าของ
บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด	มีค่ารวมทั้งจะเกิดขึ้น	650	-	651	-
	ลงทุนระยะยาว	-	-	-	-

9. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	2566				2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ส่วนเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ หนี้สินของ เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ส่วนเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ส่วนเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ หนี้สินของ เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ส่วนเครดิต	รวม
ลูกหนี้ธุรกิจหลักบริษัท ออกสำเนา	230	-	7,466	7,696	240	-	7,298	7,538
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	7,007	7,007	-	-	168	168
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่ ออกปลายปี	110	-	4	114	(10)	-	-	(10)
	340	-	14,477	14,817	230	-	7,466	7,696

10. เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
เมื่อทวงถาม	100,000	220,000
ไม่เกิน 1 ปี	460,000	455,000
รวมเงินให้กู้ยืม	560,000	675,000

เงินให้กู้ยืมข้างต้นเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน โดยเงินให้กู้ยืมส่วนหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มี
หลักประกัน และส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกันซึ่งมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การเงินของผู้กู้เป็น
หลักประกัน

11. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ตัวปรับปรุง สินทรัพย์เข้า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	25,127	16,509	3,556	45,192
ซื้อเพิ่ม	-	43	-	43
ตัดจำหน่าย	-	(4,208)	-	(4,208)
31 ธันวาคม 2565	25,127	12,344	3,556	41,027
ซื้อเพิ่ม	-	1,102	-	1,102
ตัดจำหน่าย	-	(623)	-	(623)
31 ธันวาคม 2566	25,127	12,823	3,556	41,506
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2565	25,123	15,493	3,548	44,164
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	4	391	3	398
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(4,208)	-	(4,208)
31 ธันวาคม 2565	25,127	11,676	3,551	40,354
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	486	2	488
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(623)	-	(623)
31 ธันวาคม 2566	25,127	11,539	3,553	40,219
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565	-	668	5	673
31 ธันวาคม 2566	-	1,284	3	1,287
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2565				398
2566				488

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 38.6 ล้านบาท (2565: 39.2
ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก)	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	829	74	1,327	(499)
งานระหว่างทำ - คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	902	2,116	(1,327)	-
รวม	1,731	2,190	-	(499)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565	
	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก)	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	1,106	223	-	(500)
งานระหว่างทำ - คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	-	902	-	-
รวม	1,106	1,125	-	(500)

13. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุง		
	สิทธิการเช่า	ยานพาหนะ	รวม
1 มกราคม 2565	19,953	3,130	23,083
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	3,280	-	3,280
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(6,644)	(1,206)	(7,850)
31 ธันวาคม 2565	16,589	1,924	18,513
เพิ่มขึ้นจากการซื้อ	-	3,400	3,400
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(3,845)	-	(3,845)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(8,302)	(1,244)	(9,546)
31 ธันวาคม 2566	4,442	4,080	8,522

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
เงินมัดจำ	3,285	3,296
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,485	3,605
อื่น ๆ	95	685
รวมสินทรัพย์อื่น	6,865	7,586

15. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2566			2565				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.80 - 3.85	1,315,000	-	1,315,000	1.00 - 2.75	1,245,000	-	1,245,000
ตั๋วแลกเงิน	3.40 - 3.60	74,468	-	74,468	2.50 - 2.75	308,120	-	308,120
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.70	300,000	-	300,000	2.75	300,000	-	300,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		1,689,468	-	1,689,468		1,853,120	-	1,853,120

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2566			2565				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	3.00	641,688	-	641,688
หุ้นกู้	3.12	90,000	-	90,000	-	-	-	-
รวม		90,000	-	90,000		641,688	-	641,688

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

17. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,147	18,523
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(585)	(804)
รวม	7,562	17,719
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,549)	(8,288)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,013	9,431

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 5 ปี

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	17,719	25,947
เพิ่มขึ้น	2,210	-
ดอกเบี้ยที่รับรู้	713	917
จ่ายค่าเช่า	(9,235)	(9,192)
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(3,845)	47
ยอดคงเหลือปลายปี	7,562	17,719

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 33.1 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	9,545	7,850
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	713	917
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	126	126
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	73	84
รวม	10,457	8,977

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 8.9 ล้านบาท (2565: 8.3 ล้านบาท)

18. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22,811	21,996
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	2,919	2,772
รวม	25,730	24,768

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงเป็นรายการประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	21,996	21,490
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,830	2,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	302	264
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	107	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(849)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,575)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	(1,896)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	22,811	21,996

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2565 : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 7 ปี (2565: 8 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2566	2565
อัตราคิดลด	2.79	1.23
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 7.00	0.00 - 11.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	2566			
	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ เคลื่อนไหว ลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,435)	1	1,612
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	1,621	1	(1,472)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,467)	1	869

	2565			
	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ เคลื่อนไหว ลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,510)	1	1,690
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	2,241	1	(2,018)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,580)	1	923

19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	677	236
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,612	13,352
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	466	723
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	540	586
เจ้าหนี้อื่น	1,535	1,863
อื่น ๆ	5	528
รวมหนี้สินอื่น	14,835	17,288

20. ทุนเรือนหุ้น

	2566		2565	
	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ทุนจดทะเบียน (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)	154,913	1,549,126	154,913	1,549,126
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)	154,913	1,549,126	154,913	1,549,126

21. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

22. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผล (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2565	51,121	0.33
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2565		51,121	0.33

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผล (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566	46,474	0.30
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2566		46,474	0.30
23. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
(หน่วย: พันบาท)			
		2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมการพิจารณาวงเงิน		6	115
รายได้อื่น ๆ		73	231
รวม		79	346
24. รายได้ดอกเบี้ย			
(หน่วย: พันบาท)			
		2566	2565
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		223,457	223,132
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม		25,530	29,131
อื่น ๆ		4,440	2,949
รวม		253,427	255,212
25. ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน			
(หน่วย: พันบาท)			
		2566	2565
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		(15)	(21)
เงินปันผลรับ		1	1
รวม		(14)	(20)

26. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ถูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	7,121	159
รวม	7,121	159
27. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร		
ในระหว่างปี บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินบำนาญของกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้		
	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	33,300	29,123
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,744	3,409
รวม	37,044	32,532
28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		
บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของเงินเดือน พนักงานแต่ไม่เกินเงินสมทบที่บริษัทฯจ่ายให้ และบริษัทฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ในระหว่างปี 2566 บริษัทฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 3.4 ล้านบาท (2565: 3.2 ล้านบาท)		

29. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	14,843	20,142
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(407)	62
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	14,436	20,204

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	12
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(463)	-
รวม	(462)	12

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	71,302	100,823
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	14,260	20,165
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	206	56
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิลดได้เพิ่มขึ้น	(30)	(17)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	14,436	20,204

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ		
เงินลงทุน	20	18
ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	489	705
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,562	4,400
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,512	3,544
ประมาณการเรือดอน	584	554
รวม	7,167	9,221
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,704	3,703
รวม	1,704	3,703
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	5,463	5,518

30. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

31. ภาวะผูกพัน

31.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 1.59 ล้านบาท (2565: 0.35 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

31.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีภาวะผูกพันจากสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอุปกรณ์ สัญญามีอายุประมาณ 1 ถึง 5 ปี บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2566	2565
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	3.4	4.1
ภายใน 2 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	0.4	-

32. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

33. เครื่องมือทางการเงิน

33.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯมีลูกหนี้ที่อยู่จำนวนมาก

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯมีการกำหนดเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทฯยอมรับได้ ซึ่งถูกจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น และหนี้สินตามสัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

อัตราดอกเบี้ย	2566					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						
	ปรับขึ้นสองสามปี	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
ตราสารหนี้	เมื่อครบกำหนด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	4	4	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	15	15	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,040	-	3	25	-	2,068	5.56 - 20.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	78	-	1	79	2.25 - 2.50
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	99	-	-	99	2.00 - 2.35
เงินให้กู้ยืม	-	100	460	-	-	560	4.60 - 5.60
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	425	1,264	-	-	1,689	1.80 - 5.85
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	18	18	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	90	-	-	90	3.12
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	6	2	-	8	2.87 - 10.76

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีรวมของงบ	2565					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	4
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี	-	-	-	-	-	66
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,747	-	4	32	-	3,783
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	16	-	-	1
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	98	-	-	98
เงินให้กู้ยืม	-	220	455	-	-	675
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	405	1,448	-	-	1,853
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชี	-	-	-	-	-	72
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	155
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	642	-	-	642
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	8	10	-	18

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีรวมของงบ	2566					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	4
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี	-	-	15	-	-	15
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	3	25	-	2,940
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	78	-	-	1
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	99	-	-	99
เงินให้กู้ยืม	100	460	-	-	-	560
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	425	1,264	-	-	-	1,689
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	18	-	-	18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	90	-	-	90
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	6	2	-	8

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีรวมของงบ	2565					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	4
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี	-	-	66	-	-	66
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	4	32	-	3,747
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	16	-	-	1
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	98	-	-	98
เงินให้กู้ยืม	220	455	-	-	-	675
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	405	1,448	-	-	-	1,853
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชี	-	-	72	-	-	72
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	155	-	-	155
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	642	-	-	642
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	8	10	-	18

3.3.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม จากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น เจ้าหนี้สำนักงานบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
- ตราสารอนุพันธ์อื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองความทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์
- หนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

34. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแแสดงตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	129,568	-	128,918	650	129,568
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	98,845	-	98,845	-	98,845

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้าจำนวน 50 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	72,546	-	71,895	651	72,546
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	97,912	-	97,912	-	97,912

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้าจำนวน 56 ล้านบาท

35. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.21 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 154.9 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 32.53 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 20 พฤษภาคม 2567

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567